1_0211_260917_vers.58

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»
№ 1011 від «15» вересня 2026 року
Вводяться в дію «17» вересня 2026 року
Нова редакція!

ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ У АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК»

Загальна інформація про АТ «КРЕДОБАНК» та його послуги

Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК» (Банк)	
Найменування Банку:	Повне: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК» Скорочене: АТ «КРЕДОБАНК»
Ідентифікаційний код та місцезнаходження:	Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ): 09807862. Місцезнаходження: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78.
Контактна інформація, Сайт Банку:	Контактний телефон: (032) 297−23-45 (032); Контакт-центр (контактний телефон): 0-800-500-850 (безкоштовно по Україні); +38(032) 297-64-70 (для дзвінків з-за кордону); Адреса поштова: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78; Адреса електронної пошти: office@kredobank.com.ua; Електронна адреса для звернень клієнтів формою зворотного зв'язку: https://kredobank.com.ua/info/opytuvannya/zalyshyty-zauvazhennya-skargu; Сайт Банку: https://kredobank.com.ua
Відомості про державну реєстрацію, ліцензії та дозволи, надані Банку:	Відомості про державну реєстрацію: дата запису про включення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 31.03.1992, 29.12.2009 р., номер запису: 1 415 105 0044 005740. Інформація щодо права надання банківських послуг: Банківська ліцензія №43 від 11.10.2011 видана НБУ, запис у Державному реєстрі банків № 96 від 31.03.1992, перелік дозволів та ліцензій за посиланням.
Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Банку	Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Банку: Національний банк України; адреса Національного банку України: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9; контактний телефон: 0800 505 240.
Банківські послуги, що надаються АТ «КРЕДОБАНК» фізичним особам	
Перелік банківських послуг, що надаються Банком клієнтам-фізичним особам, їх характеристики, тарифи:	Згідно з цими Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК» надаються послуги Банку, пов'язані з: - відкриттям рахунків та здійсненням платіжних операцій по них; - розміщенням на Рахунках (Поточних/Владних) клієнтів коштів в національній/іноземній валюті (банківських металів з фізичною або без фізичної поставки) та їх поверненню із виплатою процентів; - виготовленням і обслуговуванням банківської платіжної картки (БПК); - наданням споживчих кредитів, зокрема: • здійсненням кредитування рахунку шляхом встановлення клієнту ліміту кредитування та надання йому грошових коштів в межах встановленого ліміту по рахунку; • відкриттям клієнтові кредитної лінії «Кредитна картка» та наданням йому грошових коштів в межах встановленого поточного ліміту кредитної лінії;

	• наданням клієнту грошових коштів на придбання транспортних засобів/поточні потреби під заставу транспортного засобу у розмірі визначеному відповідним договором про надання споживчого кредиту; - купівлею/продажем/обміном на валютному ринку іноземної валюти/банківських металів; - наданням в користування індивідуального сейфу; - пакетним обслуговуванням; - використання електронного підпису та визнання електронних правочинів; - реєстрацією та використання Фінансового номеру телефону клієнта у відносинах з Банком. Інші послуги Банку не регулюються цими Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК». Характеристики послуг Банку для фізичних осіб розміщено на окремих сторінках Сайту Банку а саме: - кредитування - https://kredobank.com.ua/private/credits; - розміщення депозитів (вкладів) - https://kredobank.com.ua/private/depozyty; - відкриття та обслуговування рахунків та пакетне обслуговування – https://kredobank.com.ua/private/rakhunky-ta-pakety; - випуск та обслуговування БПК https://kredobank.com.ua/private/kartky; - інших - https://kredobank.com.ua/private/inshe. Тарифи Банку - https://kredobank.com.ua/info/tarifi-ta-komisiyi.
Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків	
Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг визначається згідно з п. 1.53. Розділу І Правил надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК».	
Попередження	**Підписання клієнтом відповідного договору послуг (Заяви-договору та/або іншого документа, визначеного Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК»), а також платіжної інструкції передбачає надання згоди клієнта на умови надання банківських (фінансових/платіжних) послуг, визначені Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК».**
	Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів від Банку засобами дистанційних каналів комунікації.
Механізм захисту прав споживачів банківських (фінансових/платіжних) послуг	
Можливість та порядок позасудового розгляду скарг/звернень споживачів банківських послуг, захист персональних даних, судовий захист споживачів банківських послуг:	Позасудовий розгляд Банком скарг споживачів здійснюється відповідно до вимог: Закону України «Про звернення громадян»; Закону України «Про споживче кредитування»; Закону України «Про захист прав споживачів»; Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України; Внутрішньобанківського документу (витягу), який регламентує порядок розгляду Банком звернень клієнтів; ПОРЯДКУ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В АТ "КРЕДОБАНК". Адреса, за якою приймаються скарги споживачів банківських послуг визначено вище (адреса для листування). Також, позасудовий розгляд скарг споживачів банківських послуг здійснюється Національним банком України. З детальною інформацією про порядок розгляду скарг споживачів банківських послуг Національним банком України споживач може ознайомитись за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection. Клієнт може звернутися за захистом своїх прав та інтересів до суду відповідно до законодавства України. Подання звернення до Банку або до Національного банку України не позбавляє клієнта права на звернення до суду.

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб	АТ «КРЕДОБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Детальнішу інформацію розміщено на Сайті Банку за посиланням https://kredobank.com.ua/private/depozyty/fond-harantuvannya-vkladiv-fizychnykh-osib На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», АТ «КРЕДОБАНК» повідомляє клієнтів про розміщення на офіційній сторінці Фонду інформації щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом.
Інформація що надається за вимогою клієнта	
З інформацією, що надається на вимогу клієнта згідно чинного законодавства України можна ознайомитись на Сайті Банку у розділі «Про банк» за посиланням: https://kredobank.com.ua/about	

ЗМІСТ

Загальна інформація про АТ «КРЕДОБАНК» та його послуги ... 1

ВИЗНАЧЕННЯ ... 6

РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ... 17

РОЗДІЛ ІІ. УМОВИ НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ... 29

ГЛАВА 1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ... 29

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ ... 51

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (БПК) ... 57

ГЛАВА 4. КРЕДИТУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНОГО ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ ... 69

ГЛАВА 4^1. ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ «КРЕДИТНА КАРТКА» ... 78

ГЛАВА 4^2. НАДАННЯ КРЕДИТУ НА ПРИДБАННЯ ТРАНСПОРТНОГО ЗАСОБУ/ ПОТОЧНІ ПОТРЕБИ ПІД ЗАСТАВУ ТРАНСПОРТНОГО ЗАСОБУ. ... 84

ГЛАВА 4^3. ДОДАТКОВІ УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ ... 94

ГЛАВА 5. КУПІВЛЯ/ПРОДАЖ/ОБМІН ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ... 95

ГЛАВА 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ ... 98

ГЛАВА 7. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ... 107

ЧАСТИНА А. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ ДО 31.05.2017 РОКУ (ВКЛЮЧНО) ... 107

ЧАСТИНА Б. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ З 01.06.2017 РОКУ ДО 06.03.2021 РОКУ (ВКЛЮЧНО) 109

ЧАСТИНА В. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ З 07.03.2021 РОКУ ... 112

ГЛАВА 8. ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ... 117

ГЛАВА 9. ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ... 119

ГЛАВА 10. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ MASTERCARD ... 120

ГЛАВА 11. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ БАНКУ. ... 124

ГЛАВА 12. ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ), ЗАЛУЧЕНОГО РЕЗИДЕНТОМ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА ... 126

ГЛАВА 13. УМОВИ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ ЕП ДЛЯ УКЛАДЕННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПРАВОЧИНІВ ТА ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОКУМЕНТІВ ЗА ДОПОМОГОЮ ФУНКЦІОНАЛЬНИХ МОЖЛИВОСТЕЙ САЙТУ БАНКУ. ... 128

ГЛАВА 14 ФІНАНСОВИЙ НОМЕР ТЕЛЕФОНУ КЛІЄНТА ... 134

ГЛАВА 15 ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГИ BANKID ... 136

ГЛАВА 16. ДОСТУП ДО ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ КЛІЄНТА В МЕЖАХ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ ... 138

РОЗДІЛ ІІІ. ДОГОВІРНЕ ТА ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ КОШТІВ / БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА. РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ 139
РОЗДІЛ IV. ІНШІ УМОВИ 142

ВИЗНАЧЕННЯ

Поняття (терміни), що використовуються у «Правилах надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», вживаються у таких значеннях:

Абонентський номер – сукупність цифрових знаків для позначення (ідентифікації) кінцевого обладнання Клієнта (Мобільного пристрою) в телекомунікаційній мережі оператора телекомунікацій, що надає Клієнту послуги мобільного зв'язку.

Абонент Системи BankID НБУ - абонент – надавач послуг / абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом, який з використанням Системи BankID НБУ отримує від Банку як абонента-ідентифікатора ЕПІ Клієнта з метою надання такому Клієнту відповідної послуги. Передавання Банком ЕПІ такому абоненту здійснюється виключно в межах мети, визначеної запитом Абонента Системи BankID НБУ, та за умови надання Клієнтом згоди на передавання відповідного складу даних.

Автентифікаційні дані – дані (всі разом або їх частина), які належать Клієнтові (Користувачу) і які можуть використовуватись для його автентифікації в Системі або для автентифікації його дій в Системі. До таких даних Клієнта (Користувача) належать: ПІН-код до Системи, Посилений пароль, надіслані Клієнтові (Користувачу) ОТР для авторизації.

Автентифікація – процедура підтвердження особи Клієнта (Держателя БПК) при зверненні останнього до Банку на телефон Контакт-центру, яка здійснюється шляхом звірки персональних даних Клієнта, включених до БПД, даним (відомостям), що повідомляються Клієнтом (Держателем БПК) особі, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом (Держателем БПК) по номеру телефону Контакт-центру. Автентифікація Клієнта вважається успішною у випадку, якщо отримані в ході комунікації дані (відомості) від Клієнта відповідають даним (відомостям) щодо Клієнта, наявним в БПД.

Автентифікація дій Користувача в Системі (Автентифікація в Системі) – процедура встановлення достовірності відомостей, внесених Клієнтом (Користувачем) у Систему та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних заявах за формою, встановленою Банком, та яка включена до баз даних Банку.

Автентифікація Стороннього НПП - процедура підтвердження Банком або залученим Банком технологічним оператором належності, ідентифікації та повноважень Стороннього НПП щодо надання відповідної Нефінансової платіжної послуги шляхом використання кваліфікованого сертифіката відкритого банкінгу та перевірки відомостей про такого Стороннього НПП у Реєстрі платіжної інфраструктури відповідно до Законодавства.**Авторизація –** процес отримання дозволу Процесингового центру Банку на проведення операції з використанням БПК.

Адресна доставка – доставка БПК, що здійснюється засобами поштового зв'язку у рамках співпраці Банку з Товариством з обмеженою відповідальністю «НОВА ПОШТА» за вказаною Клієнтом адресою.

Активи – кошти, у тому числі електронні гроші, інше майно, майнові та немайнові права.

Акцепт Банку про укладення Договору банківського вкладу (Акцепт) – правочин, яким Банк погоджує укладення з Клієнтом Договору банківського вкладу відповідно до Оферти.

Алгоритм визначення ліміту кредитування (Алгоритм) – сукупність параметрів (обсяг та періодичність надходжень грошових коштів на Поточний рахунок для кредитування, вид Тарифного пакету, кредитна історія та інші чинники які дозволяються оцінити кредитоспроможність Клієнта), за якими Банк визначає та встановлює Клієнту ліміт кредитування Поточного Рахунку, відповідно до цих Правил, ВНД Банку та Законодавства.

Багатостороння угода CRS – багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки від 29.10.2014 р., укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

Базовий авторизаційний ліміт – ліміт на здійснення платіжних операцій за допомогою БПК, встановлений Банком під час оформлення БПК.

Банк – Акціонерне товариство «КРЕДОБАНК».

Банківська платіжна картка (БПК) – електронний платіжний засіб (вид платіжного інструменту) у вигляді емітованої в установленому Законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, який надає можливість Клієнтові (Держателю БПК) за його допомогою отримати інформацію про належні Клієнтові (Держателю БПК) кошти, які знаходяться на поточному Рахунку та ініціювати платіжні та інші операції, передбачені Правилами.

Банківська довіреність – Довіреність, оформлена у простій формі у відділенні Банку у присутності Клієнта (власника Рахунку), засвідчена уповноваженим представником Банку, з правом довірених осіб (Представників) відкривати/закривати Рахунки Клієнта в Банку та/або розпоряджатися Рахунками Клієнта в Банку, та/або отримувати в Банку БПК Клієнта.

Банківський день – робочий день Банку, у який Банк здійснює обслуговування клієнтів та у якому встановлений Операційний час.
Банкомат – спеціалізований електронний механізм для самообслуговування Держателя БПК за платіжними операціями, ініційованими БПК щодо одержання коштів у готівковій формі, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконання інших операцій згідно з функціональними можливостями цього механізму.
Блокування БПК – зміна статусу БПК, яка унеможливлює здійснення платіжних операцій з використанням цієї БПК з проведенням Авторизації. Блокування БПК не перешкоджає здійсненню з використанням БПК тих платіжних операцій, які можуть проводитися без Авторизації. Блокування може бути постійним або тимчасовим. У випадку постійного Блокування БПК її використання в подальшому є неможливим. У випадку тимчасового Блокування є можливість зняття Держателем БПК Блокування БПК шляхом звернення в Контакт-центр.
Блокування коштів – тимчасове зменшення ліміту витрат на Поточному рахунку на суму здійснення платіжної операції з БПК, на суми комісій та/або на інші суми, визначені Тарифами. Вказані суми блокуються до моменту фактичного списання коштів з Рахунку.
БПД – іменована сукупність упорядкованих персональних даних фізичних осіб, що обробляються Банком в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних відповідно до законодавства України.
Верифікація – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі (Клієнт/Представник Клієнта) отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.
Відкритий банкінг – врегульований Законодавством структурований і безпечний обмін даними між Банком та Стороннім НПП, що здійснюється через спеціалізовані інтерфейси, виключно за згодою Клієнта та в межах визначеного ним Доступу до Поточного рахунку Клієнта, з метою надання такому Клієнту Нефінансових платіжних послуг.
Вигодонабувач – неповнолітня фізична особа (до 18 років), на користь якої відкрито Вкладний рахунок.
Винагорода Mastercard – продукція та послуги, внесені на момент обміну Балів на Винагороди до каталогу Програми винагород **Mastercard,** який знаходиться на Сайті Програми.
Виписка – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку за проведеними платіжними операціями, стан Рахунку, який надається Банком на вимогу Клієнта.
Віддалений кваліфікований електронний підпис «Дія.Підпис» («Дія ID») (Дія.Підпис) – кваліфікований електронний підпис, який створюється за допомогою мобільного додатка Єдиного державного вебпорталу електронних послуг (далі - мобільний додаток Порталу Дія) згідно з вимогами Законодавства. Дія.Підпис є КЕП Клієнта.
Вкладний рахунок – рахунок, який відкривається для зберігання грошей (Вкладу), що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до Законодавства та умов Договору.
Втрата Фінансового номера телефону – неможливість здійснення Клієнтом контролю за Мобільним пристроєм, у тому числі, але не виключно, внаслідок дій третіх осіб, у тому числі внаслідок неправомірного заволодіння/користування третьою особою Мобільним пристроєм, недбалості самого Клієнта, припинення оператором телекомунікацій надання послуг мобільного зв'язку Клієнту тощо.
Вхід до Системи – правильне введення Клієнтом (Користувачем) його персонального ПІН-кода до Системи та Посиленого паролю при спробі доступу до Системи. Відкритий банкінг – врегульований Законодавством структурований і безпечний обмін даними між Банком та Стороннім НПП, що здійснюється через спеціалізовані інтерфейси, виключно за згодою Клієнта та в межах визначеного ним Доступу до Поточного рахунку Клієнта, з метою надання такому Клієнту Нефінансових платіжних послуг.
Дата Зміни Ставки – перший календарний день Періоду Дії Змінюваної Ставки.
Дата Перегляду Ставки – перший банківський день останнього календарного місяця перед Періодом Дії Змінюваної Ставки, для якого переглядається розмір Змінюваної Ставки.
Дебетова схема обслуговування Рахунку – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК в межах залишку коштів, які обліковуються на його Рахунку.
Дебетово-кредитна схема обслуговування Рахунку – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК в межах залишку коштів, які

обліковуються на його Рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності - за рахунок наданого Банком Кредиту.

Держатель БПК – фізична особа, яка на законних підставах використовує БПК для ініціювання платіжних операцій з відповідного Рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням БПК.

Довіреність – це письмовий документ, що видається Клієнтом Представнику для представництва перед Банком у відносинах щодо надання та/або у зв'язку із наданням Клієнту банківських та/або інших послуг, передбачених цими Правилами.

Довіреність посвідчена нотаріально – Довіреність посвідчена державним або приватним нотаріусом, відповідно до вимог Законодавства, у т. ч. Довіреність, що відповідно до вимог Законодавства прирівнюються до нотаріально посвідченої, що видається Клієнтом Представнику для представництва перед Банком у відносинах щодо надання та/або у зв'язку із наданням Клієнту банківських та/або інших послуг, передбачених цими Правилами.

Договір послуг або Договір – договір Банку і Клієнта про отримання Клієнтом банківських (фінансових/платіжних) послуг, передбачених цими Правилами. До Договорів послуг відносяться: Договір про відкриття банківського рахунку, Договір банківського вкладу, Договір кредитування рахунку, Договір про відкриття кредитної лінії, Кредитний договір, Договір про надання в користування індивідуального сейфу, Договір про ЕП та інші Договори, укладення яких передбачено цими Правилами.

Договір про ЕП – Договір щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів, які укладаються між Клієнтом та Банком. Договір про ЕП укладається у порядку, визначеному цими Правилами.

Додаток Мобільних платежів – програмний засіб Google Pay, Apple Pay, Mi Pay, Swatch Pay або Garmin Pay, що передбачає його встановлення Клієнтом (Держателем БПК) на свій Мобільний пристрій та призначений для здійснення платіжних операцій за допомогою Сервісу мобільних платежів згідно з правилами Mastercard International Incorporated.

Документи Системи BankID НБУ - документи, що визначають правила та умови приєднання до Системи BankID НБУ / припинення участі, роботи, розрахунків і взаємодії абонентів у Системі BankID НБУ, технологічні, технічні, методичні та організаційні засади функціонування Системи BankID НБУ, загальні засади забезпечення безперебійного функціонування Системи BankID НБУ в умовах особливого періоду, типові договори з Абонентами Системи BankID НБУ, затверджені рішеннями колегіального органу з управління Системою BankID НБУ створеного НБУ, та розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва НБУ.

Доступ до рахунку – забезпечена Банком відповідно до Законодавства можливість Стороннього НПП отримувати через спеціалізовані інтерфейси визначений Клієнтом обсяг інформації щодо Поточного рахунку Клієнта та/або самого Клієнта виключно на підставі, в межах і протягом строку дії згоди такого Клієнта з метою надання йому Стороннім НПП Нефінансових платіжних послуг.

Дроблення – штучне ділення загальної суми валютної платіжної операції, що передбачає одночасну наявність таких ознак:

- валютні платіжні операції здійснюються однією особою;
- валютні платіжні операції пов'язані між собою одними контрагентами, підставами (договором, контрактом, угодою, іншим документом, що застосовується в міжнародній практиці та може уважатися договором), призначенням валютної платіжної операції;
- кожна валютна платіжна операція здійснюється на суму, що є меншою, ніж розмір (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення платіжної операції), передбачений статтею 20 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX;
- валютні платіжні операції здійснюються не менше, ніж три рази на календарний тиждень та/або десять разів на календарний місяць;
- загальна сума валютних платіжних операцій за календарний тиждень перевищує двократний розмір та/або за календарний місяць – восьмикратний розмір (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення платіжної операції), передбачений статтею 20 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX.

Електронна персональна ідентифікаційна інформація (ЕПІ) – сукупність даних Клієнта, що формується та передається Банком як абонентом-ідентифікатором засобами Системи BankID НБУ

відповідному Абонентами Системи BankID НБУ для забезпечення електронної ідентифікації Клієнта та надання йому відповідної послуги. Склад і обсяг ЕПІ визначаються з урахуванням запиту Абонента Системи BankID НБУ, згоди Клієнта, стандартизованих наборів даних Системи BankID НБУ, технічних можливостей Системи BankID НБУ та вимог Законодавства.

Електронний документ (ЕД) – документ, який містить інформацію в електронній формі, що включає необхідні реквізити.

Електронний розрахунковий документ (ЕРД) – платіжна інструкція у вигляді Електронного документа, на підставі якої здійснюються банківські платіжні операції.

ЄМА – Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем «ЄМА» (код ЄДРПОУ 30401000), яка є власником EMA Anti Fraud Hub (AFH), володільцем бази персональних даних «Exchange-online» та інформації про користувачів EMA Anti Fraud Hub (AFH).

Заблоковані кошти – сума коштів на Поточному рахунку, щодо якої здійснено Блокування коштів. Заблоковані кошти за операціями з БПК, які (операції) були проведені до Блокування БПК, підлягають обов'язковому списанню з Поточного рахунку і після Блокування БПК.

Загальний стандарт звітності CRS – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації Економічного Співробітництва та Розвитку 15 липня 2014 року (зі змінами та доповненнями).

Законодавство – сукупність чинних нормативно-правових актів: законів, постанов, декретів, указів, наказів, інструкцій правотворчих органів, що регулюють правовідносини в державі Україна.

Законодавство з принципом екстратериторіальності – нормативно правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

Закон FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

Зарплатний проєкт – відносини між Суб'єктом господарювання, Банком та Учасниками Зарплатного проєкту щодо надання Банком послуг по зарахуванню на рахунки Учасників Зарплатного проєкту коштів, перерахованих Суб'єктом господарювання на виплату заробітної плати та інших виплат, а також щодо відкриття рахунків Учасникам Зарплатного проєкту за заявою Суб'єкта господарювання. До інших виплат належать стипендії, премії, доплати, надбавки, винагороди, матеріальні виплати, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені Законодавством, які здійснюються Суб'єктом господарювання на користь Учасників Зарплатного проєкту.

Заява-договір про надання комплексних банківських послуг (надалі – Заява-Договір) – двосторонній правочин, який підписується Сторонами і свідчить про приєднання Клієнта до Договору про відкриття банківського рахунку, Договору кредитування рахунку, Договору про відкриття кредитної лінії та отримання інших банківських послуг, які Банк зобов`язується надавати Клієнту на умовах визначених Заявою-Договором, цими Правилами та Тарифами. Одночасно Заява-Договір є також: 1) заявою на відкриття Поточного/Поточних рахунку/рахунків 2) запитом (заявою) Клієнта на отримання споживчого кредиту – кредитування рахунку Клієнта.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Банком для встановлення відповідної особи (Клієнт/Представника Клієнта) шляхом отримання її/їх ідентифікаційних даних.

Індивідуальний авторизаційний ліміт – ліміт на здійснення платіжних операцій за допомогою БПК, встановлений Банком Клієнту (Держателю БПК) в індивідуальному порядку.

Капіталізація процентів – це додавання нарахованої суми процентів до основної суми Вкладу та подальше нарахування процентів на збільшену суму Вкладу.

Кваліфікований електронний підпис Банку (КЕП Банку) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Правові наслідки накладення КЕП Банку визначаються Законодавством.

Кваліфікований електронний підпис Клієнта (КЕП Клієнта) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Правові наслідки накладення КЕП Клієнта визначаються Законодавством.

Клієнт – фізична особа, яка уклала (а для цілей Глав 6 та 13 Розділу ІІ цих Правил - бажає укласти) із Банком Договір, передбачений цими Правилами.

Код реєстрації Фінансового номеру телефону – сукупність цифрових знаків одноразової дії, яка автоматично генерується Банком та надсилається Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на Абонентський номер телефону для реєстрації цього номеру в БПД як Фінансового номеру телефона.

Контакт-центр – структурний підрозділ Банку, що за допомогою телефонного зв'язку проводить процедуру Автентифікації Клієнта (Держателя БПК) та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає звернення/дистанційні розпорядження Клієнта (Держателя БПК), розкриває Клієнтові (Держателю БПК) інформацію, передбачену Правилами та здійснює інші комунікації з Клієнтом (Держателем БПК) з метою надання та/або у зв'язку із наданням Клієнту (Держателю БПК) банківських та/або інших послуг, передбачених цими Правилами, у т.ч. з метою надання Клієнту (Держателю БПК) відомостей інформаційного/рекламного характеру.
Користувач – Клієнт, який зареєструвався у Системі.
Кредитна схема обслуговування Рахунку – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК за рахунок коштів, наданих йому Банком у кредит або в межах кредитної лінії.
Кредитний договір – договір споживчого кредиту, укладений між Банком та Клієнтом (Позичальником) відповідно до Глави 4^2 Розділу ІІ цих Правил або інший договір споживчого кредиту, невід'ємною частиною якого є умови цих Правил.
Кредитний посередник – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням Банку або від свого імені в інтересах Банку.
Кредитування рахунку – грошові кошти, які надаються Банком Клієнту у випадку перевищення суми платіжної операції залишку коштів на відповідному Рахунку Клієнта в межах заздалегідь обумовленого Ліміту кредитування на цьому Рахунку.
Кредит – грошові кошти, що надаються Банком Клієнту на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб Клієнта, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника на умовах передбачених Законодавством, цими Правилами, укладеними Банком та Клієнтом Договорами про встановлення ліміту кредитування та/або Договорами про відкриття кредитної лінії та/або Кредитними договором та/або іншими договорами про надання споживчого кредиту, які укладені між Банком та Клієнтом поза межами сфери дії цих Правил;
Ліміт витрат – сума коштів у валюті Поточного рахунку, в межах якої Клієнту дозволяється здійснення видаткових платіжних операцій з Поточного рахунку. Ліміт витрат може складатися із залишку коштів на Поточному рахунку за мінусом суми незнижувального залишку коштів на такому Рахунку (якщо такий встановлений Тарифами) та/або Заблокованих коштів, або за плюсом суми Ліміту кредитування, в разі його встановлення за окремою (не в межах регулювання Правил) домовленістю Сторін по Поточному рахунку з БПК.
Ліміт Кредитної лінії (ліміт Кредитної лінії) – заздалегідь обумовлена сума, в межах якої Банк може надавати/надає Кредити в межах Кредитної лінії на підставі Договору про відкриття кредитної лінії.
Ліміт кредитування – заздалегідь обумовлена сума, в межах якої Банк може надавати/надає Кредити (здійснює Кредитування рахунку) на підставі Договору кредитування рахунку.
Максимальний ліміт Кредитної лінії – максимальна сума, в межах якої Банк може надавати Клієнту Кредити в межах Кредитної лінії на підставі Договору про відкриття кредитної лінії.
Максимальний ліміт кредитування – максимальна сума, в межах якої Банк може надавати Кредити (здійснювати Кредитування рахунку) на підставі Договору кредитування рахунку.
Месенджер – система обміну миттєвими повідомленнями (текстові, графічні, голосові тощо) між комп'ютерами або іншими пристроями Клієнта та Банку через комп'ютерні мережі.
Миттєва БПК – неперсоніфікована БПК (на лицевій стороні картки відсутні такі реквізити як прізвище, ім'я), яка отримується Клієнтом (Держателем БПК) безпосередньо в момент звернення у відділення Банку.
Міжнародний Стоп-лист – список номерів БПК, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування відповідних Платіжних систем (актуально для операцій без проведення авторизації).
Мобільний застосунок – програмне забезпечення, що дає змогу Клієнтові (Держателю БПК, Користувачу тощо) ініціювати платіжну операцію з Рахунку (у тому числі за допомогою БПК) та/або здійснювати інші операції, згідно з умовами Правил.
Мобільний пристрій – пристрій/обладнання, у т.ч., але не виключно: мобільний телефон/інший пристрій (SIM-картка), смарт-годинник, комп'ютерний планшет та інші, які згідно з Українською класифікацією товарів зовнішньоекономічної діяльності (УКТ ЗЕД), складеною на основі Гармонізованої системи опису та кодування товарів належать до товарів Групи 84 та 85 та використовуються та/або можуть використовуватися для цілей з'єднання Клієнта (Держателя БПК) з пунктом закінчення телекомунікаційної мережі з метою забезпечення доступу до телекомунікаційних

послуг щодо передачі або приймання голосу, зображень у т.ч. відеозображень та іншої інформації.
Мотиваційна програма Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (Мотиваційна програма Банку) – організовані Банком відповідні програми лояльності, надалі – Програми лояльності Банку, які передбачають застосування до Клієнтів економічних та/або неекономічних стимулюючих заходів з метою заохочення Клієнтів до використання банківських послуг, передбачених цими Правилами.
Мотиваційна програма Mastercard – організовані Mastercard відповідні програми лояльності, надалі – Програми лояльності Mastercard, або інші програми, які передбачають застосування до Держателів БПК економічних та/або неекономічних стимулюючих заходів з метою збільшення кількості транзакцій Держателів БПК з використання БПК Mastercard.
Належна перевірка – заходи, що включають:
-Ідентифікацію та Верифікацію Клієнта (його Представника);
-встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин з Клієнтом або проведення Клієнтом фінансової операції;
-проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
-забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта;
НБУ – Національний банк України.
Незначний розмір валютної операції (далі – незначний розмір) – розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), який є меншим, ніж розмір, передбачений ст. 20 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX.
Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів Клієнта на Поточному рахунку, яка на строк (термін) дії БПК повинна залишатися на Рахунку й не може бути використана Клієнтом.
Нефінансові платіжні послуги - послуга з ініціювання платіжної операції та послуга з надання відомостей з Поточних рахунків Клієнта.
Нова пошта – Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ПОШТА»).
Облікові дані доступу Клієнта - унікальний набір даних, які використовуються для підтвердження особи Клієнта при отриманні ним послуги Абонента Системи BankID НБУ.**Операційний день –** день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій (хоча б частини них).
Операційний час – частина робочого дня Банку, який одночасно є Операційним днем, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами.
Отримувач – особа, на рахунок якої зараховуються сума переказу або яка отримує суму переказу в готівковій формі.
Оферта Клієнта про укладення Договору банківського вкладу (Оферта) – правочин, яким Клієнт пропонує Банку укласти з Клієнтом Договір банківського вкладу відповідно до умов Оферти.
Пакетне Обслуговування – комплекс послуг, які надаються Банком Клієнту відповідно до цих Правил.
Позичальник – Клієнт, з яким Банк уклав Кредитний договір.
Посилена автентифікація – процедура автентифікації, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта як користувача платіжних послуг та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта, та передбачає використання двох чи більше незалежних сукупностей даних (елементів), що належать до різних категорій: знань (володіння інформацією (даними), що відома лише Клієнту); володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише Клієнт); притаманності (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише Клієнту, що відрізняють його від інших користувачів). Порушення одного з таких елементів не повинно ставити під загрозу надійність інших елементів автентифікації.
Послуга «е-Підприємець» – комплексна електронна публічна послуга «е-Підприємець», яка надається засобами Єдиного державного вебпорталу електронних послуг відповідно до Законодавства.
Послуга електронної ідентифікації Системи BankID НБУ (Послуга BankID) – послуга електронної

ідентифікації, що надається Банком як абонентом-ідентифікатором Системи BankID НБУ Клієнту, який є користувачем Системи BankID НБУ, з метою забезпечення його електронної ідентифікації для отримання послуг Абонента Системи BankID НБУ. Послуга BankID надається шляхом передавання Банком засобами Системи BankID НБУ електронної персональної ідентифікаційної інформації Клієнта відповідному Абоненту Системи BankID НБУ виключно після надання Клієнтом згоди на таке передавання, проходження ним процедури автентифікації та за умови дотримання вимог Законодавства у тому числі нормативно-правових актів НБУ, Документів Системи BankID НБУ та цих Правил.

Посилений пароль для входу в Систему (надалі – Посилений пароль) – конфіденційний набір символів, який створений Клієнтом самостійно, відповідно до вимог Банку та використовується для входу у Систему. При потребі, Клієнт може самостійно змінювати Посилений пароль, обмежень на частоту зміни паролю немає. Посилений пароль може бути замінений проходження біометричної ідентифікації (у разі наявності відповідної технічної можливості Системи та Мобільного пристрою Користувача Системи).

Пароль на БПК – послідовність буквених та/або цифрових символів, які вказує Клієнт (Держатель БПК) при оформленні банківської платіжної картки, що використовується Контакт-центром для Автентифікації Клієнта (Держателя БПК).

ПВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у значенні наведеному у нормативно-правових актах НБУ з питань здійснення банками фінансового моніторингу.

Переказ з картки на картку (P2P переказ) – он-лайн переказ з БПК на БПК Платіжних систем VISA/Mastercard».

ПІН-код – набір цифр, відомий лише Клієнту (Держателю БПК) і потрібний для його Ідентифікації та Автентифікації під час здійснення платіжних та інших операцій із використанням електронного платіжного засобу.

ПІН-код до Системи – конфіденційний набір цифр, який створений Клієнтом самостійно, відповідно до вимог Банку та використовується для входу у Систему. При потребі, Клієнт може самостійно змінювати ПІН-код до Системи, обмежень на частоту зміни ПІН-коду до Системи немає. ПІН-код до Системи може бути замінений проходження біометричної ідентифікації (у разі наявності відповідної технічної можливості Системи та Мобільного пристрою Користувача).

Платіжна система – міжнародні платіжні системи Visa incorporated (далі VISA), Mastercard International Incorporated, тощо членом яких є Банк, які здійснюють свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Посібник – Посібник користувача системи (онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»), що є невід'ємною частиною цих Правил (Доповнення до цих Правил).

Послуга Мобінфом – послуга, засобами якої Банк надає Клієнту/Держателю БПК (фізичній особі, фізичній особі-підприємцю) інформацію про платіжні та/або інші операції за Поточним рахунком Клієнта у т.ч. іншу інформацію пов'язану з наданням платіжних послуг та/або обслуговуванням БПК Клієнта/Держателя БПК.

Поточний ліміт Кредитної лінії – визначена Банком та погоджена Клієнтом сума, в межах якої Банк надає Кредити в межах Кредитної лінії на підставі Договору про відкриття кредитної лінії.

Поточний ліміт кредитування – визначена Банком та погоджена Клієнтом сума, в межах якої Банк надає Кредити (здійснює Кредитування рахунку) на підставі Договору кредитування рахунку.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів і виконання платіжних операцій, в тому числі за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог Законодавства.

Правила ЮО та ФОП – Правила надання комплексних банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям в АТ «КРЕДОБАНК».

Призупинення здійснення фінансової операції – тимчасове зупинення процедури проведення фінансової операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ) та/або внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ, зокрема у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів;

Представник – фізична особа, яка відповідно до договору, укладеного з Клієнтом та/або закону, та/або

з інших підстав, встановлених Законодавством, має право вчиняти від імені Клієнта правочин/правочини для цілей надання Банком та/або у зв'язку із наданням Банком Клієнтові банківських послуг, передбачених цими Правилами. Представниками можуть бути: особа, яка представляє Клієнта на підставі Довіреності; законний представник малолітнього; законний представник неповнолітнього; опікун особи, яка є недієздатною; піклувальник особи, дієздатність якої обмежена; інші особи, які відповідно до законондавства України можуть представляти інтереси Клієнта у правовідносинах з Банком. Обсяг повноважень Представника визначається відповідно до документів, які є належним підтвердженням повноважень Представника та/або Законодавства.

Простий електронний підпис (Простий ЕП) Клієнта – передбачені цими Правилами електронні дані, які додаються підписувачем (Клієнтом) до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються підписувачем (Клієнтом) як підпис. Цими Правилами можуть бути передбачені різні набори електронних даних, які використовуються Сторонами як Простий ЕП Клієнта.

Процесинговий Центр Банку – підрозділ Банку, який здійснює діяльність, яка включає в себе виконання авторизації, моніторинг, збір, оброблення, зберігання й надання членам Платіжної системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за платіжними та іншими операціями, які ініційовані за допомогою БПК.

Програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) – технічний пристрій, що дає змогу Клієнту (Держателю БПК) ініціювати платіжну операцію готівкою, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою;

Рахунок – Поточний/Вкладний рахунок тощо, відкритий Клієнту на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором та Тарифами.

Регулярні платежі (Автоплатежі) – це безготівкові перекази (платіжні операції) коштів з Поточного рахунку за розпорядженням (згодою, дорученням) Клієнта, що здійснюються Банком на підставі Договору послуг, шляхом списання Банком з Поточного рахунку та перерахування коштів на користь одного й того ж отримувача/отримувачів, у тому числі: переказ між власними Поточними рахунками Клієнта та/або на користь третіх осіб, з встановленою періодичністю та призначенням платежу, у фіксованій сумі, або у сумі, що вираховується за певною формулою (алгоритмом)..

Реєстрація в Системі – введення Клієнтом (Користувачем) інформації у Систему з метою створення ПІН-коду до Системи та використання функціональних можливостей Системи.

Сайт Банку – офіційний веб-сайт АТ «КРЕДОБАНК», що розміщений в мережі інтернет за посиланням (адресою): https://kredobank.com.ua.

Санкційна особа – особа, щодо якої застосовано санкції, відповідно до вимог Закону України «Про санкції».

СЕП – Система електронних платежів Національного банку України.

Сервіс мобільних платежів – система мобільних платежів, яка дозволяє Клієнтові (Держателю БПК), якому надано БПК платіжної системи Mastercard International Incorporated, здійснювати платежі за товари та послуги, отримання готівки за допомогою Мобільного пристрою та встановленого на ньому Додатку Мобільних платежів. За допомогою Сервісу мобільних платежів можна здійснювати платежі в торгово-сервісній мережі, в мобільних додатках і на веб-сайтах, а також зняття готівки в Банкоматах, POS-терміналах з підтримкою NFC. Мобільний пристрій, яким виконується платіж в торгово-сервісній мережі/зняття готівки, має підтримувати технологію NFC.

Система – програмний комплекс, в тому числі Мобільний застосунок (Система онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» або інший визначений Банком програмний комплекс), – який забезпечує можливість дистанційного обслуговування Клієнта Банком, шляхом надання Клієнту (Користувачу) послуг (на підставі електронних документів) через мережу Internet та/або корпоративну мережу Банку, а також забезпечує приймання-передачу іншу інформацію через мережу Internet в електронній формі.

Система BankID НБУ – національна система електронної ідентифікації Національного банку України, яка забезпечує електронну ідентифікацію Клієнтів шляхом передавання їх даних абонентом-ідентифікатором Абоненту Системи BankID НБУ з метою надання таким абонентом відповідних послуг Клієнту відповідно до Законодавства у т тому числі нормативно-правових актів НБУ, Документів Системи BankID НБУ та цих Правил.

Сторонній надавач платіжних послуг (Сторонній НПП) - банківська установа або інший надавач платіжних послуг, що має право на надання Нефінансових платіжних послуг в межах Відкритого банкінгу відносно Поточних рахунків Клієнта.

Сторона (Сторони) – Клієнт або Банк (Клієнт та Банк разом).

Суб'єкт господарювання – суб'єкт господарювання, який уклав з Банком договір про обслуговування зарплатного проєкту.

Сумнівна валютна операція – валютна платіжна операція, характер або наслідки проведення якої дають підстави вважати, що вона може бути пов'язана з уникненням та/або невиконанням вимог та обмежень, передбачених Законодавством.
Тарифи Банку (Тарифи) – встановлені Банком умови, в яких визначаються параметри (цінові, штрафні тощо) для обслуговування Клієнтів – фізичних осіб. Тарифи АТ «КРЕДОБАНК», затверджуються Рішенням Комітету з управління активами, пасивами та тарифами АТ «КРЕДОБАНК» і розміщуються на Сайті Банку
Тарифний пакет – чітко визначений перелік банківських послуг для Клієнтів на визначених умовах та за визначеною вартістю.
Технічний овердрафт – сума несанкціонованої Банком заборгованості Клієнта, яка виникла внаслідок здійснення платіжної операції, що перевищує встановлений Банком Ліміт витрат/Ліміт кредитування за Рахунком.
Тип БПК – Сукупність ознак БПК (Платіжна система, клас БПК, вид БПК, назва продукту Банку тощо), яка характеризує БПК».
Третя особа – інша, ніж Клієнт **–** фізична особа.
Удосконалений електронний підпис Банку (Удосконалений ЕП Банку) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем (представником Банку), і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача (представника Банку) та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений ЕП Банку накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою Системи або інших програмних комплексів Банку.
Удосконалений електронний підпис Банку, **що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (далі – УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом) –** удосконалений електронний підпис Банку, створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, у якому немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки.
Унікальний ідентифікатор – комбінація цифр або знаків, згенерована Банком у форматі IBAN Республіки Польща, що дає змогу однозначно ідентифікувати Клієнта та його Поточний рахунок у відповідній валюті, під час зарахування на такий Поточний рахунок грошових коштів (транскордонного переказу), які надійшли до Банку в рамках послуги Банку - переказ з країн Європейського союзу у порядку співпраці АТ «КРЕДОБАНК» з PKO BANK POLSKI S.A., у випадках, передбачених цими Правилами.
Учасник Зарплатного проєкту – фізична особа, яка перебуває в трудових (цивільно-правових) відносинах з Суб'єктом господарювання та має відкритий в Банку Рахунок, на який систематично зараховуються кошти від Суб'єкта господарювання в межах Зарплатного проєкту.
Фінансовий номер телефону – Абонентський номер Клієнта, який за результатами проведеної Сторонами процедури верифікації Фінансового номеру телефону зареєстрований в БПД, як єдиний (крім випадків, визначених цими Правилами) Абонентський номер Клієнта за яким Банк надає Клієнту банківські та/або інші послуги, передбачені цими Правилами, а також за яким здійснюються необхідні комунікації між Банком та Клієнтом з метою надання та/або у зв'язку із наданням Клієнту банківських та/або інших послуг, передбачених цими Правилами, у т.ч. з метою надсилання Клієнту повідомлень інформаційного та/або рекламного характеру.
Цифрова БПК – БПК, що існує без фізичного носія у електронному вигляді, тобто у формі набору даних, які ідентифікують держателя БПК і відображаються за допомогою засобів Системи.
Цифровий власноручний підпис (надалі – ЦВП) – власноручний підпис Клієнта, створений на екрані Мобільного пристрою (який обладнаний сенсорним екраном) та нерозривно пов'язаний з електронним документом, підписаним цим підписом.
Call-centre Mastercard» – служба інформаційної підтримки Держателів БПК – учасників Програми винагород.
CVC2/CVV2 – це тризначний код для перевірки справжності банківської платіжної картки при оплаті через Інтернет.
Dynamic currency conversion (Динамічний обмін / Динамічна конвертація) – метод оплати товарів і послуг/зняття готівки в іноземній валюті, який передбачає вибір валюти в точці оплати/зняття готівки.
E-mail – адреса електронної пошти.

ЕМА Anti Fraud Hub (AFH) – магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API та яке реалізовано в формі прикладного програмного забезпечення, яке містить сервіси/модулі та базу персональних даних «Exchange-online»
AFH забезпечує обіг інформації між користувачами ЄМА (надавачами фінансових та нефінансових платіжних послуг, іншими учасниками ринку фінансових послуг, що уклали договір з ЄМА щодо спільного використання AFH) та Національною поліцією України (іншими правоохоронними органами) з метою здійснення спільних заходів (сукупності взаємно узгоджених дій) щодо запобігання або припинення неналежних платіжних операцій, операцій здійснених неналежними платниками, неправомірних дій в сфері надання платіжних послуг, кредитування, інших операцій, які здійснюються на ринку фінансових послуг, запобігання використання надавачів платіжних послуг, їх продуктів та послуг з метою легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема наступної інформації:
До інформації обіг якої забезпечується AFH, належить наступна інформація:
- щодо неправомірного, незаконного або непередбаченого законами України, правилами відповідної платіжної системи, договорами, використання особами платіжних інструментів та платіжних систем, платіжної інфраструктури, обладнання, програмного забезпечення, придатного для компрометації ключової інформації, засобів ідентифікації (верифікації) особи власника рахунку та/або користувача платіжних інструментів;
- щодо підробки БПК, електронних грошей, електронних гаманців, інших платіжних інструментів;
- щодо неправомірних або незаконних дій у сфері отримання (надання) позик, кредитів, здійснення інших фінансових операцій;
- щодо результатів платіжного моніторингу, історій авторизації, іншої інформації в сфері неправомірних або не законних платіжних та інших фінансових операцій;
- щодо результатів аналізу інформації, які сприяють належній ідентифікації платників, отримувачів, суб'єктів правовідносин позики, кредитування, розрахунків та інших фінансових операцій;
- щодо фото/ відео/ аудіо інформації, довідкової та статистичної інформації;
- щодо методичних рекомендацій та експертної інформації користувачів AFH, членів та учасників ЄМА, European Cybercrime Center (EC3 Europol), European Association for Secure Transactions (EAST), Національної поліції України (інших правоохоронних органів), центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- щодо сукупності даних, що дають змогу однозначно встановити особу, в обсягах даних, які не перевищують обсяги передбачені статтею 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» і для цілей передбачених цим Законом.

Mastercard – міжнародна платіжна система Mastercard International Incorporated.

Mastercard Консьєрж – це цілодобова служба Mastercard, яка надає Держателю БПК Банку послуги довідкового та організаційного характеру.

Mastercard Lounge Key – це програма доступу Держателя БПК Банку до бізнес-залів аеропортів по всьому світу.

Near Field Communication (NFC) – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «в один дотик», що надає можливість обміну даними між пристроями, зокрема смартфонами та безконтактними платіжними терміналами, Банкоматами, що знаходяться на відстані до 10 см.

OTP (one time password) – одноразовий цифровий пароль, що надсилається Банком на Фінансовий номер телефону Клієнта (шляхом направлення SMS-повідомлення) з метою ідентифікації такої особи та підтвердження отриманого від неї розпорядження, погодження, повідомлення тощо.

POS-термінал – електронний пристрій, що дозволяє зчитувати інформацію з магнітної смуги або чіпу БПК та/або із застосуванням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC) і здійснювати зв'язок з Банком для проведення Авторизації з метою здійсненння платіжних та інших операції ініційованих за допомогою БПК, визначених функціональними можливостями такого пристрою.

PUSH-повідомлення – повідомлення Банку інформаційного та/або рекламного характеру та повідомлення, що надсилаються з метою надання та/або у зв'язку із наданням Банком банківських

та/або інших послуг передбачених цими Правилами та/або іншими договорами укладеними між Банком та Клієнтом, які відображаються як спливаюче вікно на екрані Мобільного пристрою Клієнта на якому встановлено Мобільний застосунок Система онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

QR-код (quick response code) – сформований відповідно до Законодавства України матричний двовимірний штрих-код, який призначений для сканування за допомогою Мобільного пристрою, сканера штрих-коду з метою швидкого та безпомилкового формування Клієнтом платіжної інструкції для ініціювання кредитового та миттєвого кредитового переказу в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та який є графічним кодуванням структури даних QR-коду.

UETR – універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції, який присвоюється Учасником СЕП-відправником платіжній операції, що виконується через СЕП.

UIRD 3M – «Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб строком на 3 місяці в гривнях», який визначається агентством «Thomson Reuters» публікується на сайті Національного Банку України. www.bank.gov.ua.

3D Secure – технологія, розроблена МПС Mastercard International Incorporated (MasterCard SecureCode) для забезпечення Клієнту (Держателю БПК) максимально високого рівня захисту платіжних операцій, які здійснюються у мережі Інтернет з використанням БПК та мінімізації рівня шахрайства за такими операціями. Ця технологія передбачає перевірку здійснення платіжної операції з використанням БПК у мережі Інтернет, в т. ч. засобами Системи, Держателем БПК шляхом надсилання одноразового пароля на мобільний телефон Держателя БПК, використання якого (одноразового пароля) є необхідним для підтвердження Держателем БПК здійснення такої операції.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до Законодавства.

Якщо будь-яке поняття (термін) у цих Правилах та Договорі послуг вживається у однині, то використання його для позначення множини не змінює значення такого поняття (терміну). Аналогічно, якщо будь-яке поняття (термін) у цих Правилах та Договорі послуг вживається у множині, то використання його для позначення однини не змінює значення такого поняття (терміну).

РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК» (надалі – Правила) є системою оприлюднених умов, які регулюють надання Банком Клієнтам банківських (фінансових/платіжних) послуг.
1.2. Правила є публічною пропозицією (офертою) для всіх фізичних осіб – Клієнтів АТ «КРЕДОБАНК», які бажають скористатись послугами Банку.
1.3. Правила встановлюють порядок та умови надання банківських (фінансових/платіжних) послуг (а також супровідних послуг), пов'язаних із:
- відкриттям Рахунків/Рахунку Клієнту та здійснення платіжних та інших операцій за Рахунком/Рахунками;
- розміщенням на Рахунках (Поточних/Владних) Клієнтів коштів в національній/іноземній валюті та їх поверненню із виплатою обумовлених Сторонами процентів;
- розміщенням на Рахунках (Поточних/Владних) Клієнтів банківських металів з фізичною або без фізичної поставки та їх поверненню з виплатою обумовлених Сторонами процентів;
- виготовленням Банківської платіжної картки (БПК);
- здійсненням кредитування рахунку – шляхом встановленням Клієнту Ліміту кредитування та наданням Клієнтові грошових коштів в межах встановленого Ліміту кредитування, у розмірі та на умовах, обумовлених Договором кредитування рахунку;
- відкриттям Клієнтові кредитної лінії «Кредитна картка» та наданням йому грошових коштів в межах встановленого Поточного Ліміту Кредитної лінії, у розмірі та на умовах, обумовлених Договором про відкриття кредитної лінії;
- наданням Клієнтові кредиту на придбання транспортних засобів/поточні потреби під заставу транспортного засобу у розмірі та на умовах, обумовлених Кредитним договором;
- укладенням електронних правочинів (в тому числі, але не виключно, Кредитних договорів для рефінансування заборгованості (за кредитним операціями, передбаченими Главою 4 або Главою 4^1 Розділу ІІ цих Правил), додаткових договорів, додаткових угод, договорів про зміни) між Банком та Клієнтами стосовно реструктуризації кредитної заборгованості/заборгованості фінансового лізингу Клієнтів перед Банком за визначеними Банком договорами про надання споживчого кредиту/договорами про фінансовий лізинг, в тому числі договорами про надання споживчого кредиту/договорами про фінансовий лізинг, які укладені поза межами сфери дії цих Правил;
- поданням до Банку Клієнтом електронних документів/інформації та/або обміном електронними документами/інформацією між Банком та Клієнтом в рамках виконання визначених Банком про надання споживчого кредиту/договорів про фінансовий лізинг, в тому числі договорів про надання споживчого кредиту/договорів про фінансовий лізинг, які укладаються поза межами сфери дії цих Правил;
- купівлею/продажем/обміном на валютному ринку іноземної валюти/банківських металів;
- наданням в користування індивідуального сейфу;
- здійсненням по Рахунках Клієнта інших операцій, передбачених Законодавством, цими Правилами та Договором;
- пакетним обслуговуванням;
- використанням електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом та Банком;
- реєстрацією Фінансового номеру телефону Клієнта в Автоматизованій банківській системі «Б2» та умовами використання Фінансового номеру телефону Клієнта у відносинах Банку та Клієнта, що регулюються цими Правилами;
- наданням Клієнту Послуги BankID;
- забезпеченням Стороннім НПП Доступу до рахунків в межах Відкритого банкінгу.

1.4. Банк на підставі приєднання Клієнта до цих Правил надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором та Тарифами.
З метою дотримання вимог, визначених Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема, але не виключно, які визначають особливості функціонування банківської системи України в період запровадження воєнного стану чи під час особливого періоду в Україні та встановлюють відповідні обмеження щодо проведення банківських (у тому числі платіжних) операцій, Банк має право самостійно (без необхідності будь-якого додаткового узгодження з Клієнтом) обмежувати здійснення банківських операцій, у тому числі обмежувати право Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, в межах обмежень (вимог), визначених Законодавством. Приєднання Клієнта до Правил відбувається в цілому, Клієнт не може пропонувати Банку індивідуальні

зміни до умов цих Правил або до умов окремих Договорів послуг та/або Тарифів.

1.5. Договір послуг укладається шляхом підписання Клієнтом та Банком, а у випадках визначених Правилами, - лише Клієнтом, відповідного/відповідних документів (паперових або електронних), передбачених цими Правилами. При укладенні між Банком та Клієнтом Договору послуг, положення Правил, Тарифів, вважаються включеними до Договору послуг у якості його невід'ємної частини та становлять його умови. Зазначені умови є публічною частиною Договорів послуг.

Підписані для укладення Договору послуг відповідні документи (паперові або електронні), передбачені цими Правилами, є індивідуальною частиною Договору послуг, підписанням якої Клієнт приєднується до Договору послуг в цілому.

Договори послуг є договорами приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України). Банк вправі відмовити Клієнту в укладенні Договору послуг, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір послуг на умовах, відмінних від визначених цими Правилами, Тарифами та/або іншими документами, форма яких визначена Банком, а також в інших випадках, якщо це випливає з Правил чи Законодавства.

1.6. Якщо інше не передбачено умовами Договору послуг, то примірник (примірник Клієнта) будь-якої індивідуальної частини Договору послуг, укладеної у вигляді електронного документа, та додатки до неї Банк може надіслати Клієнтові на E-mail Клієнта. Направлення Банком такого електронного(-их) документа(-ів) за останньою повідомленою Банку Клієнтом, згідно з умовами Правил, E-mail Клієнта вважається належним наданням Банком Клієнтові його примірника індивідуальної частини Договору послуг. Клієнт зобов'язаний отримувати електронні документи, які надійшли від Банку на E-mail Клієнта та погоджується з тим, що будь-який електронний документ, надісланий Банком електронною поштою Клієнту вважається таким, що отриманий Клієнтом в день його відправлення Банком на E-mail Клієнта.

1.7. Для отримання Банківських послуг за Договорами послуг, Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи та відомості, які відповідно до вимог Законодавства, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, Закону FATCA (якщо останній розповсюджується на Клієнта), Багатосторонної угоди CRS (якщо остання розповсюджується на Клієнта), вимагатимуться Банком для надання таких Банківських послуг, а також для виконання Банком своїх обов'язків за такими Договорами послуг, для виконання Банком функцій податкового/фінансового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком. Дані документи, відомості мають бути достовірними, чинними (дійсними) та актуальними.

1.8. Клієнт надає згоду на здійснення кожної платіжної операції одним із наступних способів:

а) підписання Клієнтом відповідної платіжної інструкції/касового документа;

б) підписання ЕД та передача Банкові на виконання засобами Системі відповідної електронної платіжної інструкції (ЕРД), а у випадках, узгоджених Сторонами, – також підтвердження факту згоди застосуванням ОТР чи іншого одноразового паролю, згідно з Договором послуг, укладеним відповідно до цих Правил;

в) введення одноразового паролю, коду тощо, який отриманий Клієнтом на Фінансовий номер телефону або Держателем БПК на Абонентський номер, у відповідне поле для підтвердження операції чи дії;

г) для операції з БПК:

- введення ПІН-коду та використання кнопки, що підтверджує операцію – в Банкоматах, відповідних ПТКС (якщо це вимагається при здійсненні платежів через ПТКС);
- підписання підтвердження транзакції, що здійснюється через ПТКС (якщо вимагається підписання);
- фізичне використання БПК для здійснення платежу через ПТКС (якщо для здійснення такого платежу не вимагається введення ПІН-коду та використання кнопки, що підтверджує операцію, або підписання підтвердження операції);
- надання необхідних даних, наприклад, номер картки, термін дії, CVV-код та натискання кнопки (проставлення відмітки, обрання опції тощо), що підтверджує операцію, яка здійснюється дистанційно, без фізичного пред'явлення БПК;
- введення та/або надсилання згідно з вказівками одноразового коду (паролю), отриманого від Банку, для підтвердження згоди на операцію.

Згода Клієнта може вимагатися шляхом вчинення кількох із зазначених в цьому підпункті «г» Правил дій Клієнта. В такому разі Клієнт має вчинити всі запитувані дії для надання згоди на здійснення платіжної операції.

ґ) підписання Клієнтом договору, іншого документу чи документів, згідно з Стандартними формами документів, яке (підписання) засвідчує згоду Клієнта на здійснення платіжної операції (платіжних операцій);

д) підписання Клієнтом з Банком будь-якого окремого правочину, що не вчиняється відповідно до умов цих Правил і в якому передбачена згода Клієнта на виконання платіжної операції (платіжних операцій);

е) в інший спосіб, що чітко та безумовно підтверджує згоду Клієнта на здійснення платіжної операції.

1.9. За винятком платіжної інструкції/згоди на виконання Банком платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій) щодо погашення Грошових зобов'язань, Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію/згоду на здійснення платіжної операції не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції та за умови дотримання вимог цих Правил. Відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції відбувається шляхом подання Клієнтом до Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції у письмовій (електронній) формі, яке підписане Клієнтом власноручно або підписане ЦВП (виключно у відділені Банку) / Дія.Підпис Клієнта або Простим ЕП Клієнта (Простий ЕП Клієнта використовується якщо платіжна інструкція і розпорядження про її відкликання подані засобами Системи).

1.10. Керуючись ч. 3 ст. 6 Цивільного кодексу України, у зв'язку із технічною неможливістю відкликання ряду платіжних операцій в будь-який час, Сторони домовилися відступити від положень Законодавства в частині часу подання розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції та моменту безвідкличності для платіжних операцій в яких зазначена дата валютування та/або які здійснюються в межах регулярних платіжних операцій, а саме – Клієнт погоджується, що для вказаних у цьому пункті Правил платіжних операцій, моментом безвідкличності платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції є Банківський день, що передує даті валютування або даті списання коштів з Поточного рахунку Клієнта.

1.11. Письмове (паперове) розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції подається Клієнтом (особисто або поштовим відправлення) до Банку у довільній формі за умови зазначення в такому розпорядженні наступних даних: дати та номера платіжної інструкції/документа, що підтверджує згоду на здійснення платіжної операції (із зазначенням назви такого документа); обґрунтування відкликання згоди Клієнта.

У разі недотримання вимог щодо розпорядження Клієнт про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції вказане розпорядження Клієнта вважається не поданим.

Електронне розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції формується виключно засобами Системи та подається Клієнтом до Банку також виключно засобами Системи (за умови наявності відповідних функціональних можливостей Системи).

1.12. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи для здійснення Належної перевірки Клієнта/Представника Клієнта (Ідентифікація та Верифікація; встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про Клієнта, його діяльність та ризик, у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), податкового статусу, суті, змісту та підстав здійснення відповідних операцій, а також щодо ідентифікації осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах яких діє Клієнт при проведенні операції, та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог Законодавства та внутрішніх документів Банку. Також, Клієнт зобов'язаний у строки встановлені Законодавством здійснити актуалізацію своїх даних.

1.13. Банк має право направити повідомлення засобами Системи або повідомлення (SMS або за допомогою Месенджера) на Фінансовий номер телефону Клієнта/контактний номер уповноваженого Представника Клієнта, отриманий Банком при здійсненні останніх заходів з Ідентифікації, Верифікації (актуалізації), з метою інформування про необхідність актуалізації даних (проведення Ідентифікації) Клієнта. У випадку ненадання Клієнтом Банку документів/відомостей для актуалізації даних, Банк має право відмовитися від надання послуг, зокрема, від підписання Заяв, надання доступу в Систему, проведення фінансової/платіжної (их) операції(ій) за рахунками Клієнта, надання всіх чи окремих послуг в Системі, а також призупинити (тимчасово) всі або окремі операції по ним та/або здійснити Блокування ПК, відмовити в обслуговуванні Клієнту та/або закрити Рахунок/Рахунки. Клієнт зобов'язується надавати Банку документи та інформацію для оцінки фінансового стану Клієнта, аналізу відповідності фінансових/платіжних операцій Клієнта його фінансовому стану та/або змісту діяльності Клієнта (його соціальному статусу), для підтвердження економічної доцільності фінансових/платіжних операцій, з'ясування джерел походження коштів (Активів) Клієнта.

1.14. У випадку внесення будь-яких змін до документів та інформації, що були надані Клієнтом/Представником Клієнта до Банку, зокрема в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта/Представника Клієнта, встановлення факту належності клієнта до політично значущої особи, члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою, або належності кінцевого бенефіціарного власника до політично значущої особи, члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою, а також при видачі/скасуванні Клієнтом Довіреностей/документів, що підтверджують

повноваження Представника Клієнта, Клієнт повинен протягом п'яти робочих днів з моменту настання змін надати Банку інформацію про такі зміни та відповідні документи, що їх підтверджують, в належній формі.

1.15. У випадку неповідомлення Клієнтом Банку про зміну адреси проживання (адреси реєстрації) кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за адресою Клієнта, зазначеною в укладеному Договорі послуг/Угоді, або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси (якщо інший спосіб повідомлення не передбачений Договором).

1.16. Банк має право для здійснення Ідентифікації та Верифікації Клієнтів залучати Кредитних посередників (агентів з Ідентифікації та Верифікації), а також використовувати засоби віддаленої (дистанційної) ідентифікації, в тому числі засоби Системи BankID НБУ. Клієнт в даному випадку має дотримуватися всіх вказівок та правил Банка, його Кредитного посередника з метою успішного проходження процедури Ідентифікації та Верифікації.

1.17. Перелік документів, необхідних для здійснення Ідентифікації та Верифікації Клієнта (Представника Клієнта) розміщений на Сайті Банку. Дане зобов'язання Клієнта вважається виконаним з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта з поданням підтверджуючих документів. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку.

При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за укладеними Договорами.

1.18. Фактом укладення Договору послуг Клієнт засвідчує, що на момент такого укладення Клієнт ознайомився з усіма положеннями Правил, Тарифами, а також іншими документами, інформацією, які розміщені на Сайті Банку та з урахуванням яких надаються Банківські послуги, повністю розуміє їхній зміст та беззастережно погоджується з ними.

Клієнт, уклавши з Банком відповідний Договір, підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з цими Правилами.

1.19. Уклавши з Банком відповідний Договір, Клієнт або Представник, від імені Клієнта також надає свою згоду (дозвіл) Банку на:

1.19.1. збирання інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, в тому числі тих, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками в соціальному побуті Клієнта. Клієнт надає згоду Банку здійснювати перевірку, збирання, зберігання, використання та поширення через ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, 3-й поверх, ТОВ «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою, 01001, м.Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ПрАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306 та будь-які інші бюро кредитних історій, інформації про Клієнта та його кредитні історії, а також на доступ і отримання інформації з кредитних історій Клієнта (кредитних звітів) у вищевказаних бюро кредитних історій в обсягах та в порядку, передбаченому Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та іншим Законодавством.

1.19.2. передачу Банком до Кредитного реєстру Національного банку України, інформації про кредитну операцію, передбачену умовами відповідного Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в порядку, обсязі та з підстав, визначених Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.19.3. надання Банку інформації та документів про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для виконання Банком функцій фінансового агента, на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору;

1.19.4. у випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові/платіжні операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової/платіжні операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів. Розкриття відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюються Банком у суворій відповідності до Законодавства;

1.19.5. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з Законодавством відносяться до

банківської таємниці у випадках, передбачених Законодавством;

1.19.6. надання на вимогу Банку інформації та документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта (Представника Клієнта) на виконання вимог Законодавства у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ;

1.19.7. розкриття та надання для третіх осіб (юридичних, фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, установ, організацій незалежно від форми власності, державних органів, органів місцевого самоврядування, правоохоронних органів) всієї інформації про Клієнта, його майновий та фінансовий стан (в тому числі відомості, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому у наступних випадках:

1.19.7.1. порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань, визначених Договором послуг;

1.19.7.2. укладення Банком договорів страхування ризиків, пов'язаних з відносинами з Клієнтом;

1.19.7.3. укладення Банком договорів факторингу, договорів відступлення права вимоги та/або переведення боргу;

1.19.7.4. необхідності захисту порушених, оспорюваних або невизнаних прав та законних інтересів Банку;

1.19.7.5. необхідності забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг для Банку відповідно до укладених між такими третіми особами та Банком договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів;

1.19.7.6. надання Держателю БПК (відмінному від Клієнта – власника Рахунку) інформації про Рахунок Клієнта (залишок на Рахунку, реквізити Рахунку тощо), до якого Клієнтом замовлено випуск БПК для Держателя БПК (відмінного від Клієнта – власника Рахунку);

1.19.7.7. підтвердження Банком інформації на запити у т.ч. електронні запити центральних органів виконавчої влади України, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності - для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій та запобіганню або припиненні помилкових, неналежних платіжних операцій;

1.19.7.8. проведення Банком міжгалузевого антишахрайського обміну даними та/ або їх транзиту через EMA Anti Fraud Hub (AFH);

1.19.7.9. на запит іншого банку щодо надання інформації та/або документів (в тому числі відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта) для здійснення цим банком належної перевірки та/або інших заходів для ПВК/ФТ.

1.19.8. розкриття та надання РКО Bank Polski (Польща) та іншим афілійованим особам Банку, афілійованим особам РКО Bank Polski (Польща) всієї та/або будь-якої інформації про себе та фінансовий стан (в тому числі відомостей, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому;

1.19.9. здійснення Банком фото-аудіо-, відеозйомки Клієнта під час укладення Договору/надання Банком будь-яких інших банківських послуг, передбачених цими Правилами/звернення Клієнта до Контакт-Центру/інших комунікацій Клієнта з уповноваженим представником Банку; зберігання Банком фотографій, аудіозаписів, відеозаписів; а також на поширення фотографій, аудіозаписів та відеозаписів що зберігаються, у випадках, передбачених Законодавством;

1.19.10. звернення з/за інформацією про Клієнта (в тому числі, але не виключно щодо його майнового та фінансового стану) до третіх осіб, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосункам в соціальному побуті Клієнта, а також отримувати вказану інформацію від вказаних осіб;

1.19.11. повідомлення іншим надавачам платіжних послуг, згідно з правилами відповідної платіжної системи або договорами, інформацію про Клієнта, про операції Клієнта або операції, здійснені у зв'язку з обслуговуванням Банком Клієнта, з метою належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій.

1.19.12. доступ до інформації, що міститься у телефонній книзі (списку контактів) на Мобільному пристрої Клієнта (якщо на такому Мобільному пристрої встановлено Мобільний застосунок Системи) а також дозвіл відображати для інших Клієнтів Банку (які мають дані про номер телефону Клієнта на власних Мобільному пристроях, на яких встановлені Мобільні застосунки Системи) наявність у Клієнта Поточного рахунку/БПК в Банку метою здійснення платіжних операцій з використанням номеру телефону Клієнта та номерів телефонів інших Клієнтів Банку як унікального ідентифікатора для здійснення платіжної операції.

1.19.13. розкриття іншим банкам інформації, надання документів про Клієнта, в тому числі тих, що становлять, містять банківську таємницю та/або іншу охоронювану законом таємницю, персональні дані,

будь-яку іншу інформацію з обмеженим доступом, за зверненнями цих інших банків щодо отримання такої інформації, документів для здійснення належної перевірки та/або інших заходів для цілей ПВК/ФТ.
1.19.14.надання Стороннім НПП Доступу до рахунку у межах Відкритого банкінгу.
1.19.15. передачу до інформаційної системи для надання Послуги «Національний кешбек»:
- інформації, що становить банківську таємницю Клієнта;
- інформації про платіжні операції Клієнта з обраних Клієнтом Поточних рахунків;
- персональних даних Клієнта;
- іншої інформації, якщо така передбачена Законодавством з метою надання Послуги «Національний кешбек».

Зазначена у цьому пункті Правил інформація передається Міністерству цифрової трансформації, Державному підприємством «ДІЯ», Міністерству економіки, довкілля та сільського господарства України, Акціонерному товариству «Агентство індустріального розвитку «Зроблено в Україні» (або правонаступникам зазначених організацій) та іншим третім особам, які є учасниками експериментального проекту щодо надання державної грошової допомоги покупцям товарів та послуг українського виробництва в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні» (відповідно до Порядку реалізації експериментального проекту щодо надання державної грошової допомоги покупцям товарів та послуг українського виробництва в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні», затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 20 серпня 2024 р. № 952 (з подальшими змінами)).
1.20. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором, Тарифним пакетом та Тарифами.
1.21. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на Сайті Банку та у приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці.
1.22. Укладаючи відповідний Договір, Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами, так само як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав передбачених цими Правилами.
1.23. Фактом укладення Договору послуг (підписання будь-якого Договору послуг), Клієнт (Представник), підтверджує ознайомлення та повну і безумовну згоду Клієнта та Представника (у разі наявності Представника) з Повідомленням про порядок обробки і захист персональних даних, яке розміщене на Інтернет – сторінці Банку за посиланням https://kredobank.com.ua/public/upload/c4e5c498d0395d0f8725b657146901cc.pdf, в тому числі дає згоду на обробку його персональних даних у вказаному в цьому Повідомленні порядку.
1.24. Фактом укладення Договору послуг (підписанням будь-якого Договору послуг) Клієнт (Представник), підтверджує ознайомлення та повну і безумовну згоду Клієнта на передачу персональних даних Клієнта третім особам (зокрема, але не виключно платіжній системи (Mastercard, Visa тощо)) з метою участі Клієнта в акціях, розіграшах, конкурсах, програмах лояльності, інших видах публічної обіцянки винагороди (аналогічних заходів) в порядку визначеному умовами відповідних договорів між Банком та третіми особами та/або умовами публічної обіцянки винагороди (аналогічних заходів).
1.25. Фактом укладення Договору послуг Клієнт гарантує Банкові, що при передачі Клієнтом Банкові персональних даних фізичних осіб, які містяться в підписаних Клієнтом/Представником Клієнта будь-яких інших наданих Клієнтом Банку документах, були дотримані вимоги Законодавства щодо захисту персональних даних, в тому числі щодо отримання згоди на обробку персональних даних таких фізичних осіб. Клієнт зобов'язується самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу їх персональних даних Банкові, в тому числі про мету передачі, склад та зміст персональних даних, переданих Банку, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».
1.26. Якщо надані до Банку персональні дані Клієнта/Представника Клієнта стали не актуальними внаслідок їх зміни, Клієнт, фактом укладення Договору послуг, зобов'язується надати / забезпечити надання Банку актуальних персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту зміни відповідних персональних даних. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, а також ініціювати розірвання відповідного Договору.
1.27. Фактом укладення відповідного договору про надання споживчого кредиту (Договору кредитування рахунку/Договору про відкриття кредитної лінії/Кредитного договору/ іншого договору про надання споживчого кредиту укладеного Сторонами, у тому числі договору про надання споживчого кредиту, укладеного Сторонами поза межами сфери дії цих Правил), Клієнт приймає на себе зобов'язання, у випадку, якщо впродовж строку дії цього/-их договору/-ів, Клієнт або дружина (чоловік) Клієнта набуде статусу військовослужбовця на якого поширюються пільги передбачені Законом України «Про

соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей», надалі – Закон, в частині не нарахування, встановлених вищезгаданим/-и договором/-и, штрафних санкцій, пені за невиконання зобов'язань перед Банком, а також процентів за користування Кредитом, надалі Пільги, надати до Банку особисто, або через близьких родичів, документи, які відповідно до Законодавства, достеменно підтверджують такий статус Клієнта або дружини (чоловіка) Клієнта.
При цьому, Клієнт зобов'язується періодично підтверджувати свій або дружини (чоловіка) Клієнта статус військовослужбовця на якого поширюються Пільги не пізніше спливу 365 (триста шістдесят п'яти) днів від дати останнього подання до Банку вищезазначених документів. У випадку не підтвердження Клієнтом свого або дружини (чоловіка) Клієнта статусу військовослужбовця на якого поширюються Пільги, Банк має право відновити нарахування, штрафних санкцій, пені за невиконання зобов'язань перед Банком, а також процентів за користування Кредитом, встановлених відповідним договором про надання споживчого кредиту, передбаченим п. 1.28. цього Розділу.
У випадку втрати статусу військовослужбовця на якого поширюються Пільги, Клієнт зобов'язується надати до Банку підтверджуючі документи, які свідчать про втрату такого статусу Клієнта або дружини (чоловіка) Клієнта, протягом 30 (тридцяти) днів з моменту настання зазначеної події.
1.28. Фактом укладення відповідного Договору, Сторони погоджують, що Банк має право надавати Клієнтові через Контакт-центр відповідну інформацію, що не містить банківську таємницю щодо надання та/або у зв'язку із наданням Банком банківських та/або інших послуг, у т.ч. передбачених цими Правилами, а також відомості інформаційного/рекламного характеру.
1.29. Фактом укладення відповідного Договору, Сторони погоджують, що за зверненням Клієнта до Банку (Контакт-Центр) через Фінансовий номер телефону, або інший номер телефону використання якого передбачено Правилами, Банк, у порядку передбаченому цим пунктом Правил, розкриватиме Клієнту інформацію, що містить банківську таємницю щодо банківських послуг, які надані/надаються Банком Клієнтові згідно цих Правил та/або інших договорів укладених Банком та Клієнтом.
1.30. Відповідно до умов, передбачених п. 1.30. цього Розділу Правил, Банк розкриває Клієнтові наступну інформацію, що містить банківську таємницю:
1.30.1. інформацію про кредитні операції, які здійснюються Банком щодо Клієнта, відповідно до договору/договорів про надання споживчого кредиту (Договорів про кредитування рахунку, Договорів про відкриття кредитної лінії, Кредитних договорів, інших договорів про надання споживчого кредиту укладеного/укладених між Банком та Клієнтом в тому числі договорів про надання споживчого кредиту, які укладаються поза межами сфери дії цих Правил), зокрема, але не виключно: про розмір Кредиту/максимального Ліміту кредитування/поточного Ліміту кредитування/максимального Ліміту Кредитної лінії/Поточного Ліміту Кредитної лінії та/або про платежі та їх розмір за відповідним договором про надання споживчого кредиту, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум, у т.ч., але не виключно: про розмір суми Кредиту повернутого Банку, та/або розмір поточної суми заборгованості за Кредитом (в т.ч. простроченого), та/або про розмір суми процентів за користування Кредитом (в т.ч. прострочених), та/або про розмір комісій, та/або інших платежів (штрафи/пені) (в т.ч. прострочених), належних до сплати за розрахунковий період, та/або про тип/розмір процентної ставки та періоди її дії/зміни, та/або про реквізити рахунку для погашення заборгованості по Кредиту та/або процентів за користування Кредитом та/або штрафів/пені та інше;
1.30.2. інформацію про платіжні та інші операції і правочини Клієнта, які здійснюються Банком щодо Клієнта відповідно до Договору про відкриття банківського рахунку, зокрема але не виключно: про номер Поточного рахунку, та/або про залишок коштів на Поточному рахунку, та/або про рух коштів за Поточним рахунком, та/або про розмір Базового/Індивідуального ліміту за операціями з БПК випущених до Поточного рахунку, строку (терміну) дії БПК та інше;
1.30.3. інформацію про платіжні операції з розміщення банківського вкладу та правочини Клієнта, які здійснюються Банком щодо Клієнта відповідно до Договору/Договорів банківського вкладу, зокрема але не виключно: про номер Вкладного рахунку, та/або про залишок коштів на Вкладному рахунку, та/або про рух коштів по Вкладному рахунку, та/або про суму Вкладу, та/або розмір процентної ставки по Вкладу, та/або про суму нарахованих/виплачених процентів по Вкладу та інше;
1.30.4. інформацію про операції та правочини Клієнта, які здійснюються Банком щодо Клієнта відповідно до Договору/Договорів про надання в користування індивідуального сейфу, зокрема, але не виключно: про розмір орендної плати за користування Сейфом, та/або про розмір інших платежів (неустойки) (в т.ч. прострочених), та/або про строк користування Сейфом.
Під час звернення Клієнта до Банку на телефон Контакт-центру для цілей розкриття Клієнтові інформації, що містить банківську таємницю, особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, проводить процедуру Автентифікації такого Клієнта.

У випадку відмови Клієнтом пройти процедуру Автентифікації або не успішного завершення процедури Автентифікації, інформація, що містить банківську таємницю, Банком не розкривається.
Номери телефонів Контакт-центру зазначені в умовах Правил, якими передбачена Загальній інформації про АТ «КРЕДОБАНК» та його послуги.
Підписанням відповідного Договору Клієнт підтверджує, що умови цього пункту Правил є письмовим запитом Клієнта про розкриття останньому, у порядку передбаченому цим пунктом Правил, інформації, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт.
1.31. Договори послуг припиняють свою дію з підстав, визначених Законодавством, Правилами, Тарифами та/або за письмовою згодою Клієнта та Банку. У випадках та в порядку, передбачених Законодавством та/або Договором послуг, дія Договору послуг може бути припинена в односторонньому порядку Клієнтом або Банком.
1.32. Ініціювання Клієнтом припинення Договору послуг можливе лише при наданні до Банку всіх необхідних документів (передбачених цими Правилами та Законодавством) з метою припинення відповідних правовідносин та за умови відсутності заборгованості Клієнта щодо оплати послуг, наданих Банком.
1.33. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір послуг чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору послуг, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Законодавства у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ.
1.34. Договір може бути припинено за ініціативою Банку у наступних випадках:
- у випадках, передбачених Законодавством та/або Правилами та/або Договором, або у разі порушення Клієнтом умов Договору;
1.34.1. якщо здійснення Ідентифікації та/або Верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
1.34.2. встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
1.34.3. якщо Клієнтом чи його Представником подано до Банку недостовірну інформацію або інформацію з метою введення Банк в оману;
1.34.4. якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим, то Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції;
1.34.5. у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
1.34.6. у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Банку, має або може мати негативний вплив для Банку та/або Групи Капіталу РКО ВР, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або Групи Капіталу РКО ВР та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або Групи Капіталу РКО ВР.
1.35. Банк має право в порядку передбаченому Законодавством призупинити /зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті Рахунка (обслуговуванні), в тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції/відмовити у наданні послуг, а також застосувати інші заходи перестороги при наявності підстав, передбачених: Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банками фінансового моніторингу; внутрішніми документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу або іншими нормами Законодавства та міжнародних договорів України.
Призупинення/зупинення фінансової операції відбувається у наступному порядку:
1.35.1. у разі виявлення Банком збігу даних Клієнта-учасника фінансової операції, щодо якого в Банку

немає ідентифікаційних даних, достатніх для спростування/підтвердження того факту, що Клієнт-учасник фінансової операції є особою, включеною до переліку терористів, Банк запитує додаткову інформацію для завершення аналізу та призупиняє фінансову операцію на строк:

- що не перевищує трьох робочих днів із моменту виявлення збігу - для фінансових операцій у межах України;
- що не перевищує п'яти робочих днів із моменту виявлення збігу, - для транскордонних фінансових операцій.

Якщо в дані строки Банк не отримав інформації, достатньої для спростування того факту, що Клієнт є включеним до переліку терористів, то банк здійснює заходи із замороження Активів, що є предметом такої фінансової операції.

1.35.2. Банк у день виникнення мотивованих підозр у використанні Банку для проведення незаконних операцій звертається до Клієнта (одним із наступних способів на вибір Банку: листом на адресу Клієнта; електронним листом на E-mail Клієнта; засобами Системи; SMS-повідомленням; повідомленням за допомогою Месенджерів) для отримання підтвердних документів/інформації та/або роз'яснення щодо окремих фінансових операцій і не пізніше десяти робочих днів після дня отримання від Клієнта/Представника Клієнта інформації/документів та/або роз'яснення, або відмови у наданні такої інформації/документів, запитуваних Банком зокрема для встановлення мети та суті фінансових операцій, їх відповідності фінансовому стану та/або діяльності Клієнта, джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, Банк відновлює процедуру проведення фінансової операції, яка була призупинена, або приймає рішення про відмову у її здійсненні/її зупинення.

Призупинення/зупинення здійснення фінансових операцій, відмова від їх проведення або відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом розірвання ділових відносин), здійснені відповідно до Законодавства та міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з ПВК/ФТ, виключають відповідальність Банку і його працівників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед Клієнтами.

1.35.3. У разі ненадання Клієнтом, який є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення», інформації, документів для встановлення джерела статків (багатства) та/або джерела коштів, з якими пов’язані ділові відносини чи операції з такими особами, протягом 14 календарних днів з дня, коли вони були затребувані Банком, Сторони узгодили призупинити Банком операції за Рахунком/-ами та призупинити здійснення розрахунків по БПК (заблокувати БПК) Клієнта до моменту отримання відповідних документів, але не довше ніж на 30 календарних днів. Банк може відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті Рахунка (обслуговуванні), в тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції, у разі, коли термін ненадання Клієнтом, який/кінцевим бенефіціарним власником якого є політично значуща особа, член її сім'ї або особа, пов'язана з політично значущою особою, затребуваних Банком документів, які б підтверджували походження статків (багатства) та/або коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, перевищує 30 календарних днів.

1.36. Укладення Договору послуг з Клієнтом, який є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, здійснюється після одержання дозволу керівника Банку на встановлення ділових відносин. Банк не укладає Договір послуг з Клієнтом, якому було встановлено неприйнятно високий ризик з підстав, визначених Законодавством або внутрішніми документами Банку.

1.37. Будь-які зобов’язання Сторін, що виникли під час дії Договору послуг та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених таким Договором послуг. Припинення дії Договору послуг (його розірвання) також, якщо інше письмово не погоджене Сторонами, не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

1.38. Банк відповідно до норм Податкового кодексу України є фінансовим агентом для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Банк зобов’язаний вживати заходи для виявлення підзвітних рахунків і перевірки Статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків (в т.ч. заходів для дотримання вимог FATCA, CRS).

1.39. Клієнт та/або Представник Клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про їх Статус податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA. Клієнт та/або Представник Клієнта засвідчує і гарантує, що Клієнт та/або Представник Клієнта не є податковими резидентами США (якщо інша інформація не надана Клієнтом та/або його Представником до Банку в письмовій формі, що засвідчена належним чином, разом із заповненою формою встановленого зразка CRS-E та/або заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або іншими формами, затвердженими Банком, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків у відповідній юрисдикції (для США - TIN (SSN, ITIN)). Банк має право визначати форму подання такої інформації та необхідність витребування додаткових документів, що підтверджують наявність або відсутність відповідних фактів).
1.40. Клієнт та/або Представник Клієнта зобов'язані протягом 10 робочих днів проінформувати банк про зміну наданої інформації щодо свого Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA, та у разі набуття Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA протягом дії Договору, Клієнт та/або його Представник зобов'язані надати до Банку форму встановленого зразка CRS-E та/або форму W9, та/або інші форми, затверджені Банком, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків у відповідній юрисдикції (для США TIN (SSN, ITIN)).
1.41. Якщо Клієнт або Представник Клієнта протягом 30 днів з дня отримання запиту Банку не надали необхідної інформації для визначення Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA,, форми, які були надані Клієнту для заповнення, або було виявлено факт надання недостовірної інформації для встановлення підзвітності рахунка/ Статусу податкового резидентства, Банк має право закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, проведення фінансових/платіжних операцій за рахунками Клієнта чи призупинити (тимчасово) фінансові/платіжні операції за ними, та/або розірвати Договір. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Клієнта надавати додаткову інформацію про себе та/або своїх Представників для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA, надання неповних або недостовірних відомостей.
1.42. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом та/або Представником Клієнта вимог Закону FATCA/CRS та їх відмовою від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни свого Статусу податкового резидентства.
1.43. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Представником Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках Закону FATCA/ CRS), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.
1.44. В цілях виконання Банком функцій фінансового агента, цим Клієнт доручає Банку у випадках, визначених вимогами Закону FATCA/CRS, здійснювати списання (у т.ч. систематичне (два та більше разів)) з будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог Закону FATCA/CRS (чинних на момент здійснення відповідного списання) та перерахувати відповідні кошти будь-який рахунок Служби внутрішніх доходів США/іншої компетентної організації відповідної юрисдикції або на будь-який інший рахунок, визначений Службою внутрішніх доходів США/іншою компетентною організацією відповідної юрисдикції.
1.45. В цілях виконання Банком функцій фінансового агента (в т.ч. в рамках Закон FATCA/CRS), цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта/Представника Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта/Представника Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі послуг або в інших документах (заявах, протоколах, листах тощо) Банку та Клієнта, центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політикудля цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA.
1.46. Клієнт (Держатель БПК) шляхом звернення до Банку на телефон Контакт-центру може отримати окремі (визначені Правилами та /або Правилами користування банківськими платіжними картками АТ «КРЕДОБАНК») послуги щодо БПК або Поточного рахунку, до якого випущено БПК, при умові успішної Автентифікації.
1.47. При зверненні Клієнта-Держателя БПК до Банку на телефон Контакт-центру стосовно отримання відповідних окремих послуг щодо БПК або Поточного рахунку, до якого випущено БПК, такі послуги надаються в разі звернення Клієнта-Держателя БПК з Фінансового номера телефону. Якщо Клієнт-Держатель БПК звернеться до Банку на телефон Контакт-центру з номера телефону, що не є Фінансовим номером телефону, то Клієнт може виключно Блокувати БПК або отримати відповідні окремі послуги,

якщо можливість їх надання без використання Фінансового номера телефону передбачена цими Правилами та/або Правилами користування банківськими платіжними картками АТ «КРЕДОБАНК».
Відповідні окремі послуги щодо БПК або Поточного рахунку, до якого випущено БПК, можуть бути надані Держателю БПК, який не є Клієнтом Банку, при зверненні на телефон Контакт-центру з будь-якого номера телефону.

1.48. Послуги, що надаються відповідно до цих Правил, можуть надаватися Банком із залученням посередника – агента, який виступає у відносинах з Клієнтом від імені Банку, зокрема, щодо передачі Клієнтові БПК та/або документів, здійснення Ідентифікації та Верифікації Клієнта, отримання від Клієнта документів, копій документів, надання та отримання інформації. При наданні відповідних послуг із залученням агента, агентом Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС» (79035, Львівська обл., м. Львів, вул. Зелена, буд. 147).

1.49. Клієнт, який видав Довіреність може в будь-який час скасувати/відкликати Довіреність.

1.50. Фактом укладення відповідного Договору послуг Сторони погодили, що скасування/відкликання Клієнтом Банківської довіреності та/або повідомлення Клієнтом про факт скасування Довіреності нотаріально посвідченої, здійснюється шляхом подання у відділення Банку письмової заяви за формою діючою у Банку, або шляхом звернення на телефон Контакт-центру, при цьому, Банк при розгляді такого звернення Клієнта здійснює Ідентифікацію та Верифікацію Клієнта, у разі звернення Клієнта у відділення Банку, або Автентифікацію Клієнта, у разі звернення Клієнта у Контакт-центр. При зверненні Клієнта на телефон Контакт-центру, Клієнт також зобов'язаний повідомити особі, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, відповідні дані Довіреності, яка відкликається/скасовується/щодо якої повідомляється про факт скасування.

1.51. З моменту звернення Клієнта у відділення Банку/Контакт-центр щодо відкликання/скасування Банківської довіреності та/або повідомлення про факт скасування Довіреності нотаріально посвідченої та успішної Ідентифікації та Верифікації/Автентифікації Клієнта, повідомлення Клієнтом відповідних даних Довіреності, Банк відмовляє відповідному Представнику Клієнта у вчиненні дій, які були визначені Довіреністю щодо відкликання/скасування/повідомлення про факт скасування якої Клієнт звернувся у Банк. Клієнт може встановити іншу дату скасування/відкликання Банківської довіреності про що зазначає у відповідній заяві, поданій у відділення Банку.

1.52. У випадку невиконання Клієнтом обов'язків, визначених Договором послуг, Банк має право вживати дії з метою захисту прав та інтересів Банку. Серед них (не виключно):
- відмова у наданні та/або припинення надання Послуги Клієнту (нездійснення банківської (фінансової/платіжної) операції, закриття рахунку, відмова у розміщенні вкладу, ненадання Кредиту, вимога дострокового надання Кредиту і т. п.);
- припинення Договору послуг, в тому числі односторонньо Банком, у випадках, визначених Договором послуг, Правилами та/або Законодавством;
- відмова від проведення фінансової операції та/або встановлення ділових відносин;
- пред'явлення вимоги самостійно або із залученням третіх осіб про виконання зобов'язань за Договором послуг;
- звернення до суду або інших уповноважених згідно з Законодавством органів, осіб для захисту прав та інтересів Банку;
- звернення стягнення на майно у судовому та/або позасудовому порядку для погашення заборгованості перед Банком за Договором послуг;
- відступлення права вимоги за Договором послуг, заміна Сторони зобов'язання за Договором послуг.

Банк має право вживати відповідні дії на власний розсуд, але в межах та в порядку, що забезпечують дотримання Законодавства, Договору послуг та/або Правил. Порядок дій Банку в разі порушення Клієнтом Договору послуг, визначається, крім іншого (невиключно), наступними умовами Правил та Заяви-Договору, Додатків до Заяви-Договору, Кредитного договору:
- п.п. 1.14, 1.28, 1.35, 1.36, 1.37, 1.38, 1.42, 1.45, 1.54 Розділу I Правил, п. 1.3 Глави 9 Розділу II Правил, п.п. 1.1 Розділу III Правил, п.п. 1.5 та 1.8 Розділу IV Правил, п.п. 2.5, 2.6, 2.12, 20 Заяви-Договору, а також:
- щодо відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків – п.п. 2.10, 2.15, 2.16, 2.22.9, 2.22.10, 2.22.11, 2.22.12, 2.22.13, 2.22.14, 2.22.16, 2.25, 2.26, 4.15, 5.1, 6.2-6.5, 6.9, 6.10, 6.14, 6.18, 6.20, 6.21, 6.22, 6.27, 6.28, 6.29, 6.30, 6.32, 7.2, 7.3, 7.4, 7.10, Глави 1 Розділу II Правил, п.п. 5.2., 13, 20 Заяви-Договору, п. 4 відповідного Додатку до Заяви-Договору;
- щодо відкриття, використання та обслуговування вкладних рахунків - п.п. 2.6, 2.7, 6.9, Глави 2 Розділу II Правил;
- щодо виготовлення та використання БПК - п.п. 1.10.2, 1.12, 1.13, 1.16, 2.7, 2.19.3, 2.20, 4.1, 4.5, 4.7, 4.10, 5.1, 5.2, 5.11, 5.13, 5.15 Глави 3 Розділу II Правил;

- щодо кредитування Поточного рахунку в межах встановленого Ліміту кредитування - п.п. 1.14, 1.15.8, 1.15.9, 3.5-3.8, 4.1-4.4 Глави 4 Розділу II Правил, Главою 4^3 Розділу II цих Правил, п.п. 1.4.6-1.4.8, п. 2 Додатку до Заяви-Договору (яким передбачено встановлення Ліміту кредитування);
- щодо відкриття кредитної лінії «Кредитна картка» - п.п. 1.7-1.12, 3.4, 3.7-3.9, 3.9.8, 4.1-4.4 Глави 4^1 Розділу II Правил, Главою 4^3 Розділу II цих Правил, п.п. 1.3.2.7.5, 1.3.2.7.6, 1.3.2.8, 1.3.2.9, 3 Додатку про відкриття кредитної лінії;
- щодо відкриття кредитної лінії «Кредитна картка» - п.п. 1.7-1.12, 3.4, 3.7-3.9, 3.9.8, 4.1-4.4 Глави 4^1 Розділу II Правил, Главою 4^3 Розділу II цих Правил, п.п. 1.3.2.7.5, 1.3.2.7.6, 1.3.2.8, 1.3.2.9, 3 Додатку про відкриття кредитної лінії;
- щодо купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів - п.п. 1.4, 1.13, 1.14, 1.17 Глави 5 Розділу II Правил;
- щодо надання Послуг у Системі - п.п. 2.7, 2.12, 3.19, 5.5 Глави 6 Розділу II Правил;
- щодо надання в користування індивідуального сейфу - п.п. 1.9, 1.16-1.18, 2.3, 3.3, 3.4 частини «А» Глави 7 Розділу II Правил, п.п. 1.9, 1.16-1.18, 2.3, 2.5-2.7, 3.3 частини «Б» Глави 7 Розділу II Правил, п.п. 1.9, 1.16-1.18, 2.2, 2.3, 2.5-2.7, 3.3 частини «В» Глави 7 Розділу II Правил;
- щодо Пакетного обслуговування - п. 1.7 гл. 8 Розділу II Правил;
- щодо участі в мотиваційних програмах Mastercard - п.п. 1.12 Глави 10 Розділу II Правил;
- щодо обслуговування кредиту (позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги), залученого резидентом від нерезидента - п.п. 1.6, 1.7, 2.4 гл.12 розд. II Правил;
- щодо використання функціональних можливостей Сайту Банку – п.п. 13, 1.19, 23, 28, 30, 33, 34 Глави 13 Розділу II Правил.

1.53. Шляхом приєднання до цих Правил, Клієнт безумовно погоджується з тим, що після ініціювання Клієнтом надання йому Банком послуг, передбачених цими Правилами, Банк має право вжити всіх необхідних заходів щодо повернення Сторін у попередній стан, який існував до моменту ініціювання Клієнтом надання йому Банком послуг, передбачених цими Правилами, у разі:

1.53.1. виникнення будь-яких технічних несправностей (збоїв) Системи або інших програмних/інформаційних комплексів Банку, що призвели до ненадання ініційованих Клієнтом послуг повністю або частково;

1.53.2. неукладення Сторонами (відмови від укладення Клієнтом) будь-якого Договору/додатку до Договору/іншого правочину (який передбачав надання Клієнтові передбачених цими Правилами послуг, отримання яких було ініційоване таким Клієнтом).

1.54. Сторони погоджуються не використовувати під час обміну інформацією в рамках Договорів послуг E-mail, які розміщені на доменах або субдоменах, які належать будь-яким фізичним особам, юридичним особам, державним чи іншим органам, установам, організаціям Російської Федерації або Республіки Білорусь або інших держав, якщо стосовно них Україною застосовані санкції. Шляхом приєднання до цих Правил, Клієнт підтверджує, що Банк має право не надсилати на вказані у цьому пункті Правил E-mail Клієнтів будь-які документи та/або повідомлення.

1.55. Сторони погоджуються, що Банк має право встановити Щоденні ліміти/ Щомісячні ліміти для операцій з БПК/за Рахунком, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою БПК та/або її реквізитів за визначений період, а також змінювати їх із розміщенням на Сайті Банку (без додаткового повідомлення Клієнта).

РОЗДІЛ ІІ. УМОВИ НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

ГЛАВА 1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

1.1. Банк надає послуги Клієнту щодо відкриття Поточного рахунку (надалі – Поточний рахунок), для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору про відкриття банківського рахунку та вимог Законодавства.
В межах одного Договору про відкриття банківського рахунку Клієнт може відкрити необмежену кількість Поточних рахунків.
1.2. Умови Договору про відкриття банківського рахунку містяться у цих Правилах, Тарифах та Заяві-Договорі (Додатку/Додатках до Заяви-Договору). Перед укладенням Заяви-Договору Банк зобов'язується надати Клієнту на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання платіжних послуг відповідно до Заяви-Договору та цих Правил шляхом ознайомлення Клієнта з розміщеними на Сайті Банку проєктом Заяви-Договору та чинною редакцією цих Правил та Тарифів. Клієнт підтверджує факт ознайомлення з інформацією про умови, що стосуються надання платіжних послуг шляхом підписання з Заяви-Договору.
1.3. Укладення Договору про відкриття банківського рахунку здійснюється шляхом підписання Клієнтом Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, що свідчить про приєднання Клієнта до умов цих Правил, Тарифів, Правил користування банківськими платіжними картками АТ «КРЕДОБАНК».
1.4. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок в національній або іноземній валюті/банківських металах, обраних Клієнтом у Додатку до Заяви-Договору, та приймає кошти у відповідній валюті або банківські метали на строк і на умовах, визначених Договором про відкриття банківського рахунку.
1.5. Перший Поточний рахунок/Поточні рахунки відкривається Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідної Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком (у паперовому або електронному вигляді). Відкриття Клієнтом наступних Поточних рахунків, внесення інших змін до функціонування Поточного рахунку/Поточних рахунків, закриття Клієнтом Поточних рахунків (за умови подання Клієнтом заяви про закриття рахунку), здійснюється шляхом (одним або кількома з наступних способів):
- викладення Додатку до Заяви-Договору (для власника рахунку) у новій редакції;
- укладення Додатку до Заяви-Договору про відкриття кредитної лінії (для відкриття рахунку «Кредитна картка»);
- укладення Додатку до Заяви-Договору про відкриття рахунку онлайн (для відкриття рахунку засобами Системи) (якщо таке укладення технічно можливе);
- укладення Додаткового договору/Договору про внесення змін до Заяви-Договору,
- в інший спосіб, передбачений цими Правилами та/або Заявою-Договором (відповідним Додатком до Заяви-Договору).
Під час відкриття Клієнтом рахунків як фізичною особою-підприємцем відповідно до Правил ЮО та ФОП, Сторони мають право використовувати послугу «е-Підприємець» для укладення Заяви-Договору та Додатків до Заяви-Договору в письмовій формі (у електронному вигляді), укладення інших, визначених Банком, документів, вчинення інших дій для відкриття Поточного рахунку, а також для обміну інформацією (повідомленнями, документами) між Сторонами.
1.6. У Додатку до Заяви-Договору (для власника рахунку) відображається увесь перелік банківських послуг, якими Клієнт користується на момент підписання відповідного Додатку. У Додатку до Заяви-Договору про відкриття кредитної лінії відображається виключно рахунок «Кредитна картка». У Додатку до Заяви-Договору про відкриття рахунку онлайн відображається лише рахунок, який відкривається на підставі відповідного Додатку.
1.7. Особливості відкриття Поточного рахунку Представником – визначаються цими Правилами та умовами Заяви-Договору.
1.8. У разі, якщо відкриття Поточного рахунку/Поточних рахунків Клієнта здійснюється Представником (на підставі Довіреності або іншого документа, що надає представнику Клієнта право відкривати Поточні рахунки від імені Клієнта), укладення Договору про відкриття банківського рахунку здійснюється шляхом підписання Представником Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком.

Внесення Представником інших змін до функціонування Поточного рахунку/Поточних рахунків, закриття Представником Поточного рахунку/Поточних рахунків (за умови подання Представником заяви про закриття рахунку) здійснюється шляхом підписання Представником Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком.

1.9. У Додатку, який підписується Представником відображається перелік банківських послуг лише щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків повноваження на відкриття та/або розпорядження якими має Представник.

1.10. Письмові розпорядження щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків та інших банківських послуг, які передбачені Заявою-Договором, – підписуватимуться Клієнтом або Представником. У випадку зміни чи припинення повноважень особи на право розпоряджатися Поточним рахунком або іншими послугами, Клієнт та/або Представник зобов'язані негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.

1.11. У разі відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунків на користь Клієнта, який не досяг повноліття (малолітнього, неповнолітнього), Представником (законним представником такого Клієнта), укладення Договору про відкриття банківського рахунку здійснюється шляхом підписання Представником Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком. У Додатку, який підписується Представником (законним представником малолітнього/неповнолітнього Клієнта) відображається перелік банківських Послуг лише щодо Поточного рахунку/ Поточних рахунків повноваження на відкриття та/або розпорядження якими має Представник.

Письмові розпорядження щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків та інших банківських послуг, які передбачені Заявою-Договором, – підписуватимуться Представником (законним представником Клієнта), – до досягнення Клієнтом повноліття або до надання Клієнту повної дієздатності.

Письмові розпорядження щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків та інших банківських послуг, які передбачені Заявою-Договором можуть підписуватися безпосередньо Клієнтом (неповнолітньою особою), якщо такі розпорядження охоплюються встановленим Законодавством обсягом неповної цивільної дієздатності фізичної особи у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років.

1.12. У зв`язку із технічною неможливістю прийняття на обслуговування Клієнтів, які відкривають Поточний рахунок/Поточні рахунки на користь третіх осіб, Банк, починаючи з 19.11.2018 відповідно до Законодавства, не здійснює відкриття та обслуговування нових Поточних рахунків, які Клієнт бажає відкрити на користь Третьої особи.

1.13. Спеціальні умови та обмеження, які стосуються Поточного рахунку/Поточних рахунків, залежно від статусу Клієнта та режиму функціонування певного Поточного рахунку/Поточних рахунків:

1.13.1. У випадку, якщо Клієнт не є самозайнятою особою, то, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує, що:

- Клієнт не здійснює підприємницьку діяльність, не проводить незалежну професійну діяльність, не зареєстрований(а) як фізична особа-підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб. Вказана інформація є достовірною та правдивою, та такою, що відповідає дійсності;
- Клієнт та Представник (у разі наявності) ознайомлені зі змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України, щодо зобов'язання повідомляти банки та інші фінансові установи, в яких такі особи відкривають рахунки щодо здійснення підприємницької діяльності або проведення незалежної професійної діяльності.

1.13.2. У випадку, якщо Клієнтом є самозайнята особа, то, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує, що:

- Клієнт є самозайнятою особою (фізичною особою-підприємцем, або особою, яка проводить незалежну професійну діяльність);
- Клієнт та Представник (у разі наявності) ознайомлені зі змістом пунктів 14.1.226, 69.2 Податкового кодексу України, щодо зобов'язання Банку повідомляти про відкриття або закриття рахунка платника податків – самозайнятої фізичної особи до органу державної податкової служби, в якому обліковується платник податків;
- Клієнт та Представник (у разі наявності) не заперечують проти направлення Банком повідомлення про відкриття або закриття рахунка платника податків – самозайнятої фізичної особи до органу державної податкової служби, в якому обліковується платник податків.

1.13.3. У випадку, якщо Клієнт є нерезидентом, то, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує, що:

- ознайомлений Банком зі змістом пунктів 170.10.1. та 170.10.2. Податкового кодексу України, вимоги якого для Клієнта та Представника обов'язкові.

- Клієнту та Представнику відомо про те, що Поточний рахунок забороняється використовувати для проведення платіжних операцій щодо зарахування належних Клієнтові, у значенні, що вживаються в Податковому кодексі України, доходів з джерелом їх походження в Україні, які виплачуються Клієнту іншою фізичною особою-нерезидентом.
- у випадку надходження та зарахування на Поточний рахунок, наведених у цьому пункті доходів, Клієнт або Представник (за наявності) від імені Клієнта, зобов'язується, як неналежний отримувач, у строки та в порядку, що встановлені Законодавством, здійснити повернення суми, яка без законних підстав зарахована на Поточний Рахунок.
- Клієнту та Представнику (за наявності) відомо, що доходи з джерелом їх походження в Україні, які виплачуються Клієнту іншою фізичною особою-нерезидентом, повинні бути зараховані на окремий Поточний рахунок Клієнта, що відкритий в Банку, виключно для зазначеної мети;
- кредитування Поточного рахунку Клієнта, який є нерезидентом, не здійснюється.

1.13.4. У випадку, якщо Клієнтом або Представником від імені Клієнта, відкривається Поточний рахунок для зарахування благодійної допомоги, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує, що:
- на відкритий Поточний рахунок для зарахування благодійної допомоги, Клієнтом та/або Третіми особами будуть зараховуються лише благодійні внески (благодійна допомога) у грошовій формі;
- випуск БПК за Поточним рахунком для зарахування благодійної допомоги не здійснюються;
- Кредитування Поточного рахунку для зарахування благодійної допомоги не здійснюється.

1.13.5. У випадку, якщо Клієнтом або Представником від імені Клієнта, в період з 05.07.2021 року відкривається Поточний рахунок «Ощадний рахунок Кишеня», шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує свою згоду на наступні умови функціонування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня»:
- на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» нараховуються проценти, розмір яких визначається діючими Тарифами;
- нараховані проценти збільшують суму залишку коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» в кінці кожного повного місяця знаходження коштів на Рахунку (капіталізація процентів);
- у випадку зміни облікової ставки НБУ, Законодавства, Тарифів або відповідної політики Банку, Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів, які нараховуються на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня», про що повідомляє (одним або з наступних способів на вибір Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень на загальнодоступних для Клієнтів місцях у приміщеннях установ Банку, на Сайті Банку; та/або направлення поштою рекомендованого листа за адресою, яка визначена Клієнтом або Представником для листування у відповідному Додатку до Заяви-Договору; та/або за допомогою засобів Системи; та/або іншим способом не пізніше, ніж за 2 (два) дні до вступу в силу цих змін;
- операції, які дозволяється здійснювати за Поточним рахунком «Ощадний рахунок Кишеня»:
  - платіжні операції переказу коштів на власні рахунки Клієнта, які відкриті у Банку;
  - платіжні операції щодо поповнення Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» в безготівковій формі (в т.ч. Третіми особами та з рахунків, відкритих в інших банках, з врахуванням вимог Законодавства);
- проведення інших операцій та кредитування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» не здійснюється.

У випадку, якщо Клієнтом або Представником від імені Клієнта, відкрито Поточний рахунок «Ощадний рахунок Кишеня» до 05.07.2021 року, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує свою згоду на наступні умови функціонування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня», відкритого до 05.07.2021 року:
- на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» нараховуються проценти, розмір яких визначається діючими Тарифами;
- нараховані проценти збільшують суму залишку коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» в кінці кожного повного місяця знаходження коштів на Рахунку (капіталізація процентів);
- незнижувальна сума залишку коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» повинна становити не менше розміру, визначеного Тарифи;
- у випадку зміни облікової ставки НБУ, Законодавства, Тарифів або відповідної політики Банку, Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів, які нараховуються на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня», про що повідомляє: шляхом розміщення відповідних повідомлень на загальнодоступних для Клієнтів місцях у приміщеннях установ Банку, на Сайті Банку; та/або направлення поштою рекомендованого листа за адресою, яка визначена Клієнтом або Представником для

листування у відповідному Додатку до Заяви-Договору; та/або іншим способом не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін;
- операції, які дозволяється здійснювати за Поточним рахунком «Ощадний рахунок Кишеня»:
- платіжні операції щодо поповнення Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» в готівковій та безготівковій формі (в т.ч. Третіми особами та з рахунків, відкритих в інших банках, з врахуванням вимог Законодавства);
- платіжні операції щодо переказу коштів на власні Рахунки Клієнта, які відкриті у Банку;
- платіжні операції щодо здійснення оплати за товари та послуги з використанням БПК у торгівельно-сервісній мережі;
- платіжні операції щодо зняття коштів готівкою у відділеннях Банку та з використанням БПК.
- проведення інших операцій та кредитування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» не здійснюється.

1.13.6. У випадку, якщо Клієнтом або Представником від імені Клієнта, до 05.12.2020 року було відкрито Поточний рахунок «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)», шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує свою згоду на наступні умови функціонування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)», відкритого до 05.12.2020 року:
- на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)» нараховуються проценти, розмір яких визначається діючими Тарифами;
- нараховані проценти збільшують суму залишку коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)» в кінці кожного повного місяця знаходження коштів на Рахунку (капіталізація процентів);
- у випадку зміни облікової ставки НБУ, діючого Законодавства, Тарифів або відповідної політики Банку, Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів, які нараховуються на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)», про що повідомляє: шляхом розміщення відповідних повідомлень на загальнодоступних для Клієнтів місцях у приміщеннях установ Банку, на Сайті Банку; та/або направлення поштою рекомендованого листа за адресою, яка визначена Клієнтом або Представником для листування у відповідному Додатку до Заяви-Договору; та/або іншим способом не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін;
- операції, які дозволяється здійснювати за Поточним рахунком «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)»:
- платіжні операції щодо поповнення Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)» в готівковій та безготівковій формі (в т.ч. Третіми особами та з рахунків, відкритих в інших банках, з врахуванням вимог Законодавства);
- платіжні операції щодо переказу коштів на власні Рахунки Клієнта, які відкриті у Банку;
- платіжні операції щодо здійснення оплати за товари та послуги з використанням БПК у торгівельно-сервісній мережі;
- платіжні операції щодо зняття коштів готівкою у відділеннях Банку та з використанням БПК.
- проведення інших операцій та кредитування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)» не здійснюється.

1.13.7. У випадку відкриття Клієнтом – суб'єктом, що здійснює незалежну професійну діяльність (статус суб'єкта, що здійснює незалежну професійну діяльність (приватний нотаріус, адвокат, арбітражний керуючий, приватний виконавець тощо) підтверджується Клієнтом у порядку, встановленому Законодавством) окремого Поточного рахунку для зберігання коштів, одержаних суб'єктами незалежної професійної діяльності, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт – суб'єкт, що здійснює незалежну професійну діяльність підтверджує свою згоду з тим, що:
- Поточний рахунок, відкритий з метою обліку коштів, що отримані суб'єктами під час здійснення ними незалежної професійної діяльності, у тому числі грошові суми в депозит нотаріуса, депозитні суми і стягнуті з боржників кошти для їх виплати стягувачам, кошти для розрахунків з кредиторами арбітражним керуючим, використання яких передбачене законодавством України;
- Клієнт – суб'єкт, що здійснює незалежну професійну діяльність несе повну відповідальність за достовірність даних, зазначених в платіжних документах про зарахування та видачу коштів з Поточного рахунку для зберігання коштів, одержаних суб'єктами незалежної професійної діяльності та відповідність таких операцій вимогам Законодавства;
- контроль за невитребуваними сумами внесеними на Поточний рахунок для зберігання коштів, одержаних суб'єктами незалежної професійної діяльності та відповідальність за дотримання вимог

Законодавства щодо зарахування цих сум до Державного бюджету України несе Клієнт – приватний нотаріус;
- якщо Клієнт – суб'єкт, що здійснює незалежну професійну діяльність припиняє відповідну незалежну професійну діяльність, то кошти, депоновані на Поточному рахунку для зберігання коштів, одержаних суб'єктами незалежної професійної діяльності, перераховуються таким Клієнтом для подальшого зберігання до іншого відповідного суб'єкта, що здійснює незалежну професійну діяльність, відповідно до вимог Законодавства, а рахунок закривається на підставі відповідної заяви Клієнта - суб'єкт, що здійснює незалежну професійну діяльність (якщо інша процедура перерахування або виплати коштів з вказаного Поточного рахунку не передбачена Законодавством);
- операції, які дозволяється здійснювати за Поточним рахунком для зберігання коштів, одержаних суб'єктами незалежної професійної діяльності:
- платіжні операції щодо зарахування коштів, отриманих суб'єктом незалежної професійної діяльності для їх подальшого перерахування за призначенням;
- платіжні операції щодо переказу коштів за призначенням;
- випуск платіжних інструментів (БПК тощо) за Поточним рахунком для зберігання коштів, одержаних суб'єктами незалежної професійної діяльності не здійснюються;
- кредитування Поточного рахунку для зберігання коштів, одержаних суб'єктами незалежної професійної діяльності не здійснюється.
1.13.8. У випадку відкриття Клієнтом – нерезидентом-інвестором або Представником від імені такого Клієнта Поточного рахунку для здійснення інвестиційної діяльності в Україні (інвестиційний Поточний рахунок), шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт – нерезидент-інвестор або Представник від імені Клієнта, підтверджує свою згоду з тим, що:
- інвестиційний Поточний рахунок, відкривається з метою здійснення інвестицій в Україну;
- операції за інвестиційним Поточним рахунком здійснюються з дотриманням вимог Законодавства;
- випуск платіжних інструментів (БПК тощо) за інвестиційним Поточним рахунком не здійснюються;
- кредитування за інвестиційним Поточним рахунком не здійснюється.
1.13.9. У випадку підписання Клієнтом Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-Договору, Клієнт погоджується з тим що:
- у разі не встановлення впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту підписання Сторонами Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-Договору Поточного Ліміту Кредитної лінії більшого за 0,00 грн. (нуль гривень) – Банк набуває права закрити Поточний рахунок «Кредитна картка» в односторонньому порядку шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнтові одним із способів, передбачених п. 1.3.2.7.5. Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-Договору (за умови наявності залишку коштів Клієнта на Поточного рахунку «Кредитна картка», Клієнт доручає Банку здійснити платіжну операцію щодо переказу такого залишку коштів на інший Поточний рахунок Клієнта відкритий у Банку. У разі закриття Поточного рахунку «Кредитна картка» Додаток про відкриття кредитної лінії до Заяви-Договору втрачає чинність з моменту закриття Поточного рахунку «Кредитна картка»;
- у разі наявності у Клієнта заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії, закриття Поточного рахунку «Кредитна картка» за ініціативою Клієнта допускається виключно за умови погашення Клієнтом такої заборгованості у повному обсязі до моменту закриття вказаного Поточного рахунку;
- платіжні та інші операції за Поточним рахунком «Кредитна картка» здійснюються з особливостями, встановленими Главою 4^1 Розділу ІІ цих Правил.
1.14. Під час підписання Заяви-Договору, посилання на спеціальні умови та обмеження, які наведені в п.п. 1.13.1-1.13.3 Розділу І цих Правил вказуються у п. 3 Заяви-Договору, Разом з тим, в будь-якому випадку, відсутність відповідного посилання на умови, визначені п.п. 1.13.1-1.13.3 Розділу І цих Правил не звільняє Клієнта та Представника (за наявності) від обов`язку дотримуватися вимог п.1.13. Розділу І цих Правил у разі наявності відповідних підстав для застосування відповідних спеціальних умов та обмежень.
1.14.1. У разі укладення Заяви-Договору з Клієнтом, що не є самозайнятою особою (з посилання на умови п. 1.13.1 Розділу І цих Правил) та подальшої зміни статусу Клієнта на особу, що є самозайнятою, Сторони укладають окрему Заяву-Договір та відповідні Додатки в яких відображаються Поточний рахунок/Поточні рахунки Клієнта як самозайнятої особи. Заява-Договір та Додатки до неї, укладені з Клієнтом до зміни його статусу на особу, що є самозайнятою діють до моменту закриття всіх рахунків, передбачених відповідними Додатками.
1.14.2. У разі укладення Заяви-Договору з Клієнтом, що є самозайнятою особою (з посилання на умови п.1.13.2 Розділу І цих Правил) та подальшої зміни статусу Клієнта на особу, що не є самозайнятою,

Сторони укладають окрему Заяву-Договір та відповідні Додатки в яких відображаються Поточний рахунок/Поточні рахунки Клієнта як не самозайнятої особи. Заява-Договір та Додатки до неї, укладені з Клієнтом до зміни його статусу на особу, що не є самозайнятою діють до моменту закриття всіх рахунків, передбачених відповідними Додатками.

1.14.3. У разі укладення Заяви-Договору з Клієнтом, що є нерезидентом (з посилання на умови п.1.13.3 Розділу І цих Правил) та подальшої зміни статусу Клієнта на особу, що є резидентом, Сторони укладають окрему Заяву-Договір та відповідні Додатки в яких відображаються Поточний рахунок/Поточні рахунки Клієнта як резидента з одночасним закриттям рахунків, відкритих Клієнтом в статусі нерезидента.

1.14.4. У разі укладення Заяви-Договору з Клієнтом, що є резидентом (без посилання на умови п.1.13.3 Розділу І цих Правил) та подальшої зміни статусу Клієнта на нерезидента, Сторони укладають окрему Заяву-Договір та відповідні Додатки в яких відображаються Поточний рахунок/Поточні рахунки Клієнта як нерезидента з одночасним закриттям рахунків, відкритих Клієнтом в статусі резидента.

1.14.5. Під час підписання відповідних Додатків до Заяви-Договору, посилання на спеціальні умови та обмеження, які наведені в п. 1.13.4-1.13.9 Розділу І цих Правил вказуються у п. 1.3. «Примітки» Додатку до Заяви-Договору, в свою чергу відповідні примітки поширюються на один або декілька Поточних рахунків, вказаних у п. 1.1. Додатку до Заяви-Договору. Разом з тим, в будь-якому випадку, відсутність будь-якої примітки не звільняє Клієнта та Представника (за наявності) від обов`язку дотримуватися вимог п. 1.13. Розділу І цих Правил у разі наявності відповідних підстав для застосування відповідних спеціальних умов та обмежень.

1.15. Банк має право змінити умови обслуговування Поточного рахунку, передбачені п. 1.13.5 або п.1.13.6. Глави 1 Розділу ІІ цих Правил на загальні умови обслуговування Поточного рахунку (припинити застосування п. 1.13.5 або п.1.13.6. Глави 1 Розділу ІІ цих Правил до відповідного Поточного рахунку), у разі повного або часткового припинення Банком надання послуг Поточного рахунку з умовами, передбаченими п. 1.13.5 або п.1.13.6. Глави 1 Розділу ІІ цих Правил. Зміни, передбачені цим пунктом Правил, здійснюються Банком за умови повідомлення Клієнта про такі зміни одним із способів, передбачених п. 1.3. Розділу IV цих Правил не менш ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідними змінами. До моменту набрання чинності відповідними змінами умов обслуговування Поточного рахунку Клієнт має право обрати інші умови обслуговування відповідного Поточного рахунку, які пропонує Банк, або закрити відповідний Поточний рахунок без будь-якої додаткової плати за таке закриття (за умови відсутності умов, які перешкоджають такому закриттю), або скористатись правом, передбаченим п. 1.5. Розділу IV цих Правил.

1.16. Умови підключення Поточного рахунку до Послуги «Національний кешбек».

1.16.1. Клієнт, за допомогою засобів Системи (у порядку, визначеному Главою 6 Розділу ІІ цих Правил та Посібником), має право підключити один або декілька Поточних рахунків Клієнта та одну або декілька БПК Клієнта до Послуги «Національний кешбек».

1.16.2. Обов'язковою умовою підключення Послуги «Національний кешбек» є підтвердження Клієнтом, за допомогою накладення Простого ЕП, надання дозволу (згоди) на передачу інформації, що визначена пп. 1.20.13 Розділу І цих Правил. Сторони погодили, що дозвіл (згода) на передачу інформації, що визначена пп. 1.20.13 Розділу І цих Правил надана за допомогою функціональних можливостей Системи є письмовим (електронним) документом.

1.16.3. Після підключення Послуги «Національний кешбек» (не пізніше наступного робочого дня) Банк розпочне передачу інформації, визначеної пп. 1.20.13. Розділу І цих Правил, третім особам, що також визначені відповідно до вказаного пункту цих Правил.

1.16.4. У зв'язку із відсутністю у Банку технічної можливості відкриття рахунку для виплати коштів в межах Послуги «Національний кешбек», виплата таких коштів (національного кешбеку) буде здійснювати у визначеному Законодавством порядку на рахунки Клієнта в іншому банку без участі Банку.

1.16.5. У разі відключення Поточного рахунку та БПК від Послуги «Національний кешбек» (у порядку, визначеному Посібником) Банк припиняє передавання інформації (визначеної пп. 1.20.13. Розділу І цих Правил) щодо такого Поточного рахунку та БПК з початку доби (з 00:00 год), в межах якої Клієнтом здійснено таке відключення.

1.16.6. Банк не несе відповідальності за дії та/або бездіяльність інших учасників експериментального проекту щодо надання державної грошової допомоги покупцям товарів та послуг українського виробництва в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні».

1.16.7. Інші умови надання Послуги «Національний кешбек» регулюються Законодавством.

1.17. Шляхом підписання Заяви-Договору Клієнт (Представник від імені Клієнта), під час дії в Україні правового режиму воєнного стану, зобов'язується не здійснювати з будь-якого Поточного рахунку Клієнта видаткові платіжні операції (за рахунок наданого Клієнтові Кредиту (Кредитів) або за рахунок

кредитних коштів, наданих будь-якими третіми особами) на рахунок будь-якого організатора азартних ігор для участі в азартних іграх у мережі Інтернет. Клієнт (Представник від імені Клієнта) також надає згоду Банку, під час дії в Україні правового режиму воєнного стану, здійснювати моніторинг та блокування (у разі виявлення) видаткових платіжних операцій Клієнта (за рахунок наданого Клієнтові Кредиту (Кредитів) або за рахунок кредитних коштів, наданих будь-якими третіми особами)на рахунок будь-якого організатора азартних ігор для участі в азартних іграх у мережі Інтернет.

2. ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ КЛІЄНТА

2.1. Банк здійснює платіжні операції за Поточним рахунком Клієнта в порядку встановленому Законодавством та Договором про відкриття банківського рахунку.
2.2. Клієнт для здійснення платіжних операцій через Банк може використовувати платіжні інструкції (у тому числі зведені) та платіжні інструменти, що визначені Договором про відкриття банківського рахунку та Законодавством.
2.3. Платіжна інструкція подається Клієнтом (Представником) або формується Банком (за дорученням Клієнта) у довільній письмовій (паперовій або електронній) формі з зазначенням (заповненням) у платіжній інструкції всіх обов'язкових реквізитів платіжної інструкції, що передбачені цими Правилами та Законодавством. Банк зобов'язаний отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законодавством.
2.4. Подання паперових платіжних інструкцій Клієнта до Банку здійснюється ним особисто або Представником. Подання електронних платіжних інструкцій Клієнта здійснюється Клієнтом особисто засобами Системи.
2.5. Банк приймає платіжні інструкції від Клієнта упродовж встановленого в Банку Операційного часу в межах Операційного дня (якщо інше не встановлено цими Правилами та/або Законодавством) за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.
2.6. Платіжні інструкції, в яких не зазначено дату валютування виконуються не пізніше наступного Банківського дня від дня прийняття Банком до виконання платіжної інструкції, якщо інше не встановлено цими Правилами та/або Законодавством.
2.7. У разі зазначення Клієнтом у платіжній інструкції дати валютування Банк зобов'язується здійснити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом Операційного дня в зазначену дату валютування Банк не приймає платіжні інструкції в яких дата валютування настане пізніше 10 (десяти) календарних днів після складання платіжної інструкції.
2.8. Платіжні інструкції, які надійшли після закінченню Операційного часу, виконуються як платіжні інструкції, які надійшли в Операційний час наступного Банківського дня.
2.9. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів/банківського металу на Поточному рахунку Клієнта.
2.10. Платіжна операція може бути зупинена Банком у випадках, передбачених Законодавством.
2.11. Банк забезпечує своєчасне зарахування та списання коштів/банківського металу з Поточного рахунку Клієнта, за умови відсутності підстав для незарахування коштів, передбачених цими Правилами та Законодавством
2.12. Документи, що підтверджують списання/зарахування коштів/банківського металу з Поточного рахунку/на Поточний рахунок, видаються Клієнту разом із Випискою з особового Поточного рахунку на його вимогу.
2.13. Клієнт зобов'язаний перевірити залишок коштів/банківського металу на своєму Поточному рахунку станом на перше січня кожного року. У випадку виявлення розбіжностей Клієнт до першого лютого цього ж року повідомляє про це Банк. При ненадходженні такого повідомлення залишок коштів/банківського металу на Поточному рахунку вважається підтвердженим.
2.14. Клієнт зобов'язується дотримуватись принципів та правил організації розрахунків, стандартів документів і документообігу, що використовуються в господарському обороті України, та встановлених правил ведення касових операцій в Україні та Банку.
2.15. У разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій з порушенням Законодавства Банк повертає їх Клієнту без виконання.
2.16. Клієнт зобов'язаний додавати до платіжних інструкцій передбаченні Законодавством та цими Правилами документи. Банк повертає без виконання платіжні інструкції в іноземній валюті в разі: якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного Законодавства; відсутні документи, які

потрібні для здійснення Банком валютного нагляду, а також всебічного поглибленого аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції.
2.17. Банк на підставі заяви Клієнта вправі проводити розшук коштів, які повинні були надійти Клієнту, але в Банк не надійшли та/або які перераховані Клієнтом, до Отримувача не надійшли. За надання цієї послуги Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі та в строки, визначені у Тарифах.
2.18. При здійсненні переказів за кордон (з-за кордону) Клієнт зобов'язаний отримати у Банку усю необхідну інформацію про трасу платежу (реквізити банків-кореспондентів тощо).
2.19. Банк забезпечує, за бажанням Клієнта, видачу належних Клієнту сум пенсії та грошової допомоги, що надходять від органів Пенсійного фонду та органів Міністерства соціальної політики на рахунки Клієнта в Банку, відповідно до укладених між органами Пенсійного Фонду та/або Міністерства соціальної політики та Банком договорів, як безпосередньо у Банку/Банкоматах Банку на безоплатній основі, так і з доставкою Клієнту додому у зручний для нього час за місцем проживання Клієнта в межах території України відповідно до діючих Тарифів.
2.20. У разі надходження коштів в іноземній валюті, відмінній від валюти Поточного рахунку Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити обмін таких коштів на валюту відповідного Поточного рахунку згідно з Умовами автоматичної конвертації, що є невід'ємною частиною цих Правил та розміщуються на Сайті Банку, і зарахувати кошти, отримані в результаті такого обміну, на Поточний рахунок Клієнта.
2.21. Порядок виконання Банком Регулярних платежів з Поточних рахунків Клієнта відкритих в Банку регламентується цією Главою, Розділом І, Розділом ІІІ цих Правил та Заявою-Договором (Додатком до Заяви-Договору).
2.22. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ З КРАЇН ЄВРОПЕЙСЬКОГО СОЮЗУ У ПОРЯДКУ СПІВПРАЦІ АТ «КРЕДОБАНК» З PKO BANK POLSKI S.A.
2.22.1. Клієнти, що мають відкритий Поточний рахунок у злотих/євро в Банку і обслуговуються на умовах визначеного/визначених Банком Тарифного пакету/Тарифних пакетів, можуть надсилати або отримувати від Третіх осіб/юридичних осіб грошові перекази з країн Європейського Союзу на визначений цим пунктом Правил Поточний рахунок.
2.22.2. Для здійснення переказу з країн Європейського Союзу Клієнт/Третя особа/юридична особа використовує Унікальний ідентифікатор.
2.22.3. Унікальний ідентифікатор генерується автоматично для кожного відкритого Поточного рахунку Клієнта у злотих/євро в Банку та повідомляється Клієнтові одним із наступних способів: засобами Системи; на Фінансовий номер телефону після дзвінка Клієнта у Контакт-центр Банку (за умови успішної Верифікації Клієнта); у Відділенні Банку під час безпосереднього звернення Клієнтом (за умови успішної Верифікації Клієнта).
2.22.4. Переказ, передбачений п. 2.22.1 цієї Глави Правил, може бути ініційований у безготівковій або готівковій формі (готівкова форма переказу можлива виключно для переказів з Польщі).
2.22.5. Клієнт або Третя особа/юридична особа для ініціювання переказу, передбаченого п. 2.22.1 цієї Глави Правил, у готівковій формі, зобов'язані в місці здійснення переказу сплатити комісію за здійснення переказу відповідно до Тарифів та/або місця здійснення платежу (за наявності комісії/комісій) та вказати:
- для платника - фізичної особи: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; місце проживання або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина країни громадянства платника (або іншого документа, що посвідчує особу), або реєстраційний номер облікової картки платника податків (для нерезидентів - аналогічний номер, якщо такий передбачений законодавством держави резидентства платника) або дату і місце народження; номер рахунку з якого здійснюється платіж;
- для платника - юридичної особи: повне найменування; місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів) або номер судового/відповідного іншого реєстру, який ідентифікує юридичну особу (для нерезидентів); номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти;
- Унікальний ідентифікатор;
- призначення платежу;
- суму та валюту переказу.
2.22.6. Клієнт або Третя особа/юридична особа для ініціювання переказу, передбаченого п. 2.22.1 цієї Глави Правил, у безготівковій формі, зобов'язані в місці здійснення переказу сплатити комісію за здійснення переказу відповідно до Тарифів та/або місця здійснення платежу (за наявності комісії/комісій) та вказати:
- для платника - фізичної особи: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; місце проживання або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина країни громадянства платника (або іншого документа, що посвідчує особу), або реєстраційний номер облікової картки платника податків (для нерезидентів -

аналогічний номер, якщо такий передбачений законодавством держави резидентства платника) або дату і місце народження; номер рахунку з якого здійснюється платіж;
- для платника - юридичної особи: повне найменування; місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів) або номер судового/відповідного іншого реєстру, який ідентифікує юридичну особу (для нерезидентів); номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти;
- Унікальний ідентифікатор;
- призначення платежу;
- суму та валюту переказу.
2.22.7. Після зазначення даних, передбачених п. 2.22.5 або п. 2.22.6 цієї Глави Правил, та внесення готівкових коштів/списання коштів з рахунку платника у розмірі, що відповідає сумі переказу, переказ, передбачений п. 2.22.1 цієї Глави Правил, вважається ініційованим.
2.22.8. Ініційований переказ, передбачений п. 2.22.1 цієї Глави Правил, зараховується на Поточний рахунок Клієнта (якщо такому рахунку присвоєно Унікальний ідентифікатор, вказаний у інформації про ініційований переказ), не пізніше наступного Банківського дня від моменту надходження ініційованого переказу до партнера Банку - **PKO BANK POLSKI S.A. (банк – резидент Польщі)** за умови відсутності підстав для незарахування переказу, визначених п. 2.22.9. цієї Глави Правил. З суми переказу з Клієнта (як отримувача переказу) стягується комісія відповідно до Тарифів (за наявності такої комісії).
2.22.9. Ініційований переказ, передбачений п. 2.22.1 цієї Глави Правил, не може бути зарахований на Поточний рахунок Клієнта за наявності будь-якої із наступних обставин:
2.22.9.1. відповідний Поточний рахунок на момент зарахування переказу перебуває в стані, що не дозволяє зарахування коштів на такий Поточний рахунок;
2.22.9.2. режим функціонування відповідного Поточного рахунку визначений цими Правилами або Законодавством не дозволяє зарахування відповідного виду переказу;
2.22.9.3. дані, передбачені п. 2.22.5 або п. 2.22.6 цієї Глави Правил, внесені неправильно та/або не в повному обсязі, який необхідний для належного виконання Банком функцій агента валютного нагляду;
2.22.9.4. інформація про переказ не містить унікального облікового номеру фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції;
2.22.9.5. у Банку виникає підозра, що платіж або сукупність пов'язаних між собою платежів можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
2.22.9.6. у Банку є обґрунтовані підстави вважати, що переказ може бути пов'язаний з неправомірними (шахрайськими) діями на основі:
2.22.9.6.1. отриманого від PKO BANK POLSKI S.A. запиту на повернення коштів відправнику;
2.22.9.6.2. інформації від PKO BANK POLSKI S.A. про звернення до них правоохоронних органів (в тому числі правоохоронних органів Польщі або іншої держави з якої ініційований переказ) стосовно неправомірності переказу;
2.22.9.6.3. інформації від правоохоронних органів України стосовно неправомірності переказу;
2.22.9.6.4. здійсненого Банком власного аналізу (моніторингу) операцій Клієнта, якщо внаслідок такого аналізу виявлена нетипові або потенційно неправомірні (шахрайські) операції Клієнта та/або третіх осіб на користь Клієнта.
2.22.9.7. в інших випадках, передбачених цими Правилами, Заявою-Договором та/або Законодавством.
2.22.10. Якщо ініційований переказ, який надійшов з поточного рахунку платника (ініціатора переказу – Клієнта/Третьої особи/юридичної особи), не може бути зарахований відповідно до п.2.22.9. цієї Глави Правил, такий переказ повертається Банком на рахунок платника (ініціатора переказу – Клієнта/Третьої особи/юридичної особи) впродовж 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання Банком такого переказу.
2.22.11. Якщо ініційований переказ, який надійшов з поточного рахунку платника (ініціатора переказу – Клієнта), не може бути зарахований відповідно до п. 2.22.9.3 цієї Глави Правил, - Банк має право вжити всіх доступних Банку заходів щодо уточнення інформації, необхідної для зарахування переказу впродовж 3 (трьох) Банківських днів з моменту надходження переказу до Банку. У разі успішного уточнення (за результатом вжитих Банком заходів) вказаної інформації, Банк здійснює зарахування переказу на Поточний рахунок Клієнта.
2.22.12. Якщо ініційований переказ, який внесений платником (ініціатором переказу – Клієнтом/Третьою особою/юридичною особою) у готівковій формі, не може бути зарахований відповідно до п. 2.22.9. цієї Глави Правил і Банкові відомі реквізити/відома інформація для повернення переказу, такий переказ повертається Банком платнику (ініціатору переказу – Клієнту/Третій особі/юридичній особі) не пізніше

ніж на четвертий Банківський день з моменту його отримання Банком такого переказу.
2.22.13. Якщо ініційований переказ, який внесений платником (ініціатором переказу – Клієнтом/Третьою особою/юридичною особою) у готівковій формі, не може бути зарахований відповідно до п. 2.22.9. цієї Глави Правил і Банкові невідомі реквізити/невідома інформація для повернення переказу, такий переказ зараховується на рахунок Банку для обліку іншої кредиторської заборгованості за операціями з Клієнтами Банку.
2.22.14. У випадку, передбаченому п. 2.22.13 цієї Глави Правил:
2.22.14.1. Банк вживає всіх доступних Банку заходів щодо уточнення даних платника/отримувача для зарахування переказу впродовж 15 (п'ятнадцяти) Банківських днів з моменту надходження переказу до Банку. У разі успішного уточнення (за результатом вжитих Банком заходів) даних платника/отримувача, Банк здійснює зарахування переказу на Поточний рахунок Клієнта. При цьому Банк має право направляти запити до банку, що обслуговує платника (ініціатора переказу – Клієнта/Третьої особи/юридичної особи) щодо уточнення відповідних даних про переказ.
2.22.14.2. Якщо зарахування вказаного в цьому пункті Правил переказу було неможливе відповідно до пп.2.22.9.1. або пп.2.22.9.2. цієї Глави Правил, Клієнт після успішного підтвердження особи Клієнта, здійснення заходів належної перевірки у випадках, передбачених Законодавством, має право подати відповідну заяву, за формою, визначеною Банком, про зарахування коштів на інший Поточний рахунок Клієнта, що відповідає вимогам п.2.22.1 цієї Глави Правил. Якщо інший Поточний рахунок Клієнта (на який Клієнт бажає зарахувати переказ, вказаний у цьому пункті Правил) відкрито у валюті, що не тотожна валюті переказу, Клієнт фактом подання вказаної заяви підтверджує свою повну та безумовну згоду на обмін валюти переказу на валюту відповідного Поточного рахунку за курсом, встановленим Банком для відповідного обміну валют, а також підтверджує згоду на сплату за рахунок коштів переказу комісії за обмін валюти, якщо така комісії передбачена Тарифами.
2.22.14.3. Якщо Банку за результатами вжиття Банком заходів, передбачених п. 2.22.14.1. цієї Глави Правил, не вдалося встановити контакт з Клієнтом впродовж 15 (п'ятнадцяти) Банківських днів – Банк припиняє вживати заходи, передбачені п. 2.22.14.1. цієї Глави Правил та зберігає кошти переказу на рахунку Банку для обліку іншої кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку впродовж 5 (п'яти) років з моменту надходження переказу до Банку, після спливу яких Банк має право зарахувати відповідні кошти у дохід Банку за набувальною давністю відповідно до ч. 1 та ч. 3 ст. 344 Цивільного кодексу України. Сторони домовилися, що у випадках, передбачених пп. 2.22.13.3. Правил, строк договору між Сторонами в частині виконання переказу вважається завершеним і починає свій перебіг набувальна давність, встановлена ч. 3 ст. 344 Цивільного кодексу України. До спливу вказаного п'ятирічного строку за Клієнтом зберігається право на отримання переказу відповідно до п.2.22.14.2. цієї Глави Правил, за умови, що кошти не були повернуті платнику відповідно до п.2.22.14.4 цієї Глави Правил.
2.22.14.4. До моменту спливу 5 (п'яти) років з дати надходження переказу до Банку платник (ініціатор переказу – Третя особа/юридична особа) переказу має право звернутися до Банку з метою повернення йому переказу, якщо переказ не був отриманий Клієнтом або Клієнт відмовився від отримання переказу. Банк повертає кошти платнику (ініціатору переказу - Третій особі/юридичній особі) за умови успішного підтвердження особи такого платника (ініціатора переказу – Третьою особою/юридичною особою), здійснення заходів належної перевірки у випадках, передбачених Законодавством та відсутності підстав для відмови повернення коштів, визначених Правилами та/або Законодавством.
2.22.15. До порядку виконання переказів, передбачених п. 2.22 цієї Глави Правил застосовуються інші умови цих Правил, які не суперечать п. 2.22. цієї Глави Правил.
2.22.16. У випадку, коли платник (ініціатор переказу – Третя особа/юридична особа) у полі призначення платежу для цього переказу вказав «позика» або похідні слова, то Сторони керуються вимогами Законодавства та цих Правил стосовно обслуговування кредиту (позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги), залученого резидентом від нерезидента. У випадках, передбачених цим пунктом Правил, Банк має право відмовити в здійсненні операції (повернути переказ платнику) у разі наявності підстав, передбачених п.1.6. Глави 12 Розділу II цих Правил.
2.22.17. Клієнт, шляхом укладення Договору про відкриття банківського рахунку та ініціювання генерації Унікального ідентифікатора, а Третя особа/юридична особа (яка ініціює переказ на користь Клієнта), шляхом ініціювання переказу на користь Клієнта, - безумовно (беззастережно) погоджуються з тим, що Банк та/або PKO BANK POLSKI S.A. мають право розголошувати інформацію (в тому числі банківську таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію) як про сам переказ, так і про платника або отримувача переказу в обсязі та в межах визначених цими Правилами, а також в обсязі та в межах, передбачених законодавством Польщі та/або Європейського Союзу, внутрішніми положеннями PKO

BANK POLSKI S.A.

2.23. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОНАННЯ МИТТЄВИХ КРЕДИТОВИХ ПЕРЕКАЗІВ.

2.23.1. Для ініціювання Клієнтом миттєвого кредитового переказу використовується Система онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та Поточний рахунок/Поточні рахунки Клієнта, доступні до кредитового переказу.

2.23.2. Банк виконує миттєвий кредитовий переказ виключно за таких умов:

2.23.2.1. за умов наявності і доступності на Поточному рахунку Клієнта суми коштів, необхідної для виконання миттєвого кредитового переказу, включаючи комісію за здійснення переказу, якщо вона передбачена Тарифами;

2.23.2.2. за умови наявності у Банка технічної можливості для виконання миттєвого кредитового переказу;

2.23.2.3. за умови, що надавач платіжних послуг отримувача є учасником системи миттєвих кредитових переказів.

Сторони узгодили, що у випадку неможливості здійснити переказ коштів миттєвим кредитовим переказом, Клієнт доручає Банку виконати переказ коштів на звичайних умовах кредитового переказу.

2.23.3. Для встановлення/зміни Клієнтом розміру ліміту максимальної суми коштів, яка може бути надіслана Клієнтом із використанням миттєвого кредитового переказу, використовуються засоби Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК. Ліміт на одну платіжну операцію з виконання Миттєвого кредитового переказу не може перевищувати ліміт, установлений НБУ.

2.23.4. Інформування Клієнта про виконання миттєвих кредитових переказів здійснюється у відповідний спосіб передбачений п. 3 цієї Глави Правил.

2.23.5. Інші умови та порядок виконання миттєвих кредитових переказів, що не визначені Правилами, визначаються Законодавством.

2.24. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ QR-КОДУ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТОВИХ ТА МИТТЄВИХ КРЕДИТОВИХ ПЕРЕКАЗІВ.

2.24.1. Формування Клієнтом платіжної інструкції для ініціювання кредитового та миттєвого кредитового переказу з використанням QR-коду, забезпечується функціональними можливостями Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

2.24.2. Розкодована Банком інформація, яка міститься у QR-коді, використовується для заповнення реквізитів отримувача та інших даних кредитового та/або миттєвого кредитового переказу у платіжній інструкції Клієнта, яка формується у Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК». Банк не несе відповідальності за достовірність даних, які містяться у QR-коді.

2.24.3. Інші умови використання QR-коду визначаються Законодавством та Посібником.

2.25. УМОВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ПОГАШЕННЯ ТЕХНІЧНОГО ОВЕРДРАФТУ

2.25.1. Технічний овердрафт на Поточному рахунку може виникнути внаслідок здійснення Клієнтом (Представником) або іншою особою (якщо ініціювання платіжної операції може бути здійснено третьою особою відповідно до Законодавства) будь-якої платіжної операції, сума якої перевищує встановлений на Поточний рахунок Ліміт витрат/Ліміт кредитування (з утворенням від'ємного залишку на Поточному рахунку).

2.25.2. За користування Технічним овердрафтом Клієнт сплачує Банку винагороду в розмірі, визначеному Тарифами.

2.25.3. Клієнт зобов'язаний повернути Банку заборгованість (суму Технічного овердрафту та процентів за користування ним) впродовж 50 (п'ятдесяти) днів з дня виникнення заборгованості (Технічного овердрафту) шляхом зарахування коштів на відповідний Поточний рахунок, на якому обліковується Технічний овердрафт.

2.25.4. У разі недостатності суми здійсненого платежу на Поточний рахунок, на якому обліковується Технічний овердрафт, для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком стосовно погашення Технічного овердрафту у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку в такій черговості:

2.25.4.1. у першу чергу – сума Технічного овердрафту (основної заборгованості);

2.25.4.2. у другу чергу – сума процентів за користування Технічним овердрафтом;

2.25.4.3. у третю чергу – будь-які інші платежі пов'язані з виникненням Технічного овердрафту (у тому числі, але не виключно судові та інші витрати Банку, пов'язані із вжиттям Банком заходів щодо примусового стягнення заборгованості за Технічним овердрафтом).

2.25.5. У випадку несплати впродовж 50 (п'ятдесяти) днів з дня виникнення заборгованості (Технічного овердрафту) заборгованість переноситься на рахунок обліку простроченої заборгованості

короткострокових кредитів/процентів.
2.25.6. У випадку неповернення Технічного овердрафту в строки, передбачені цим пунктом Правил, Банк вправі вимагати повернення заборгованості в примусовому порядку, в тому числі, але не виключно, в судовому порядку.
2.25.7. У випадках, не передбачених п. 2.25 цієї Глави Правил, Сторони керуються іншими умовами Правил та Законодавством.

2.26. ОСОБЛИВІ УМОВИ, ПОВ`ЯЗАНІ ІЗ НАКЛАДЕННЯМ АРЕШТУ НА КОШТИ НА ПОТОЧНОМУ РАХУНКУ ЗА НАЯВНОСТІ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА КОРИСТУВАННЯ ТЕХНІЧНИМ ОВЕРДРАФТОМ КЛІЄНТА ПЕРЕД БАНКОМ:
2.26.1. У випадку, накладення арешту на кошти Клієнта, що обліковуються на Поточному рахунку, у разі наявності заборгованості Технічного овердрафту перед Банком, у день накладення арешту наявна заборгованість Клієнта переноситься на рахунок обліку короткострокових кредитів/процентів.
2.26.2. Процентна ставка за користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів сплачується клієнтом Банку в розмірі, визначеному Тарифами.
2.26.3. Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, – щомісячно. Проценти за останній місяць користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, сплачуються Клієнтом в момент повного погашення заборгованості за таким Кредитом. Клієнт має право погасити заборгованість за Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів в будь-який момент до моменту спливу 50 (п'ятдесяти) днів з дня виникнення заборгованості (Технічного овердрафту).
2.26.4. Клієнт здійснює погашення заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів шляхом внесення коштів на рахунок Банку, реквізити якого Банк повідомляє Клієнту не пізніше 31 (тридцять першого) календарного дня від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку. Повідомлення про реквізити вказаного у цьому підпункті Правил Рахунку Банку здійснюється одним або декількома із способів (на розсуд Банку)
2.26.5. У випадку несплати впродовж 50 (п'ятдесяти) днів з дня виникнення заборгованості (Технічного овердрафту) заборгованість переноситься на рахунок обліку простроченої заборгованості короткострокових кредитів/процентів.
2.26.6. У випадку неповернення Технічного овердрафту в строки, передбачені цим пунктом Правил, Банк вправі вимагати повернення заборгованості в примусовому порядку, в тому числі, але не виключно, в судовому порядку.
2.26.7. У випадках, не передбачених п. 2.26 цієї Глави Правил, Сторони керуються іншими умовами Правил та Законодавством.
2.2.8. У разі недостатності суми здійсненого платежу на рахунок, для виконання грошових зобов'язань Клієнт перед Банком за заборгованістю короткострокових кредитів/процентів у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку в такій черговості:
2.26.8.1. У першу чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):
2.26.8.1.1. Прострочена сума із повернення Кредиту (основного боргу);
2.26.8.1.2. Прострочена сума процентів за користування Кредитом;
2.26.8.2. У другу чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):
2.26.8.2.1. Поточна (не прострочена) сума із повернення Кредиту (основного боргу);
2.26.8.2.2. Поточна (не прострочена) сума процентів за користування Кредитом;
2.26.8.3. У третю чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):
2.26.8.3.1. Прострочені суми комісій та інших платежів;
2.26.8.3.2. Поточні (не прострочені) суми комісій та інших платежів;
2.26.8.3.3. Пеня, штрафи та інші види неустойки та будь-які інші платежі;
2.26.8.3.4. Дострокові платежі по поверненню Кредиту (основного боргу).

3. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ ЗА ПОТОЧНИМ РАХУНКОМ КЛІЄНТА

3.1. Банк, надає Клієнту інформацію про прийняття до виконання або повернення платіжної інструкції та іншу інформацію про платіжні операції за Поточним рахунком/Поточними рахунками Клієнта у таких порядку та формах:
3.1.1. шляхом надання відповідної інформації засобами Послуги Мобінформ у письмовій формі (в електронному вигляді) за допомогою SMS/PUSH повідомлення на Фінансовий номер телефону/повідомлення у Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил.
3.1.2. шляхом відображення відповідної інформації в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» у письмовій формі (в електронному вигляді);
3.1.3. шляхом надання Виписки за Поточним рахунком у письмовій формі (в паперовому або електронному вигляді);
3.1.4. у разі звернення Клієнта до Контакт-Центру Банку, Банк надає відповідну інформацію Клієнту в усній формі за допомогою телефону або у письмовій формі (у електронному вигляді) - шляхом надсилання SMS/PUSH-повідомлення на Фінансовий номер телефону Клієнта;
3.1.5. в інший спосіб на вибір Банку.
Зазначена у цьому пункті Правил інформація надається Банком Клієнту не пізніше одного робочого дня з моменту настання відповідної події або з моменту звернення Клієнта до Банку, якщо інший строк та/або порядок надання такої інформації не визначено Законодавством та/або цими Правилами.
3.2. Особливості надання інформації засобами Послуги Мобінформ.
3.2.1. Засобами Послуги Мобінформ забезпечується автоматичне надсилання SMS-повідомлень/PUSH-повідомлень Банку на Фінансовий телефон Клієнта/телефон Держателя БПК з інформацією щодо:
3.2.1.1. кожної платіжної та/або іншої операції за Поточним рахунком Клієнта у т.ч. платіжної операції з використанням БПК та платіжної операції з виконання миттєвого кредитового переказу;
3.2.1.2. блокування/розблокування БПК (у т. ч. блокування по причині тричі невірно введеного ПІН-коду);
3.2.1.3. розблокування раніше заблокованих коштів на БПК;
3.2.1.4. іншої інформації пов’язаної з наданням платіжних послуг та обслуговуванням БПК.
3.2.2. PUSH-повідомлення надсилаються у випадку, якщо Клієнт підключений до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК». При натисканні на отримане PUSH-повідомлення здійснюється перехід безпосередньо в Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», де можна переглянути залишок коштів та історію проведених операцій, безпосередньо на обраному клієнтом продукті або зайшовши у розділ «Історія – Фінансові», а також переглянути історію PUSH-повідомлень.
3.2.3. SMS-повідомлення надсилаються у випадку, якщо Клієнт не підключений до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» (в т.ч. якщо Клієнт здійснив вихід із особистого кабінету у мобільному застосунку). В Банку наявний сервіс "Пуш окуповані території", після підключення якого усі типи SMS-повідомлень відправляються як PUSH-повідомлення. Клієнт може підключити сервіс "Пуш окуповані території" шляхом звернення до Контакт-Центру Банку.
3.2.4. Послуга Мобінформ підключається до рівня Поточного рахунку Клієнта або рівня БПК.
3.2.5. Рівень Поточного рахунку Клієнта – Клієнт (власнику Поточного рахунку) отримує інформацію щодо кожної платіжної операції за Поточним рахунком у т.ч. операції з використанням БПК, виданої Банком Клієнту та додаткової БПК, виданої Банком Держателю БПК в межах обслуговування Поточного рахунку Клієнта, платіжної операції з виконання миттєвого кредитового переказу.
3.2.6. Рівень БПК – Клієнт/Держатель БПК отримує інформацію про кожну платіжну операцію здійснену з використанням БПК за Поточним рахунком Клієнта у т.ч. операцію з виконання миттєвого кредитового переказу.
3.2.7. Клієнт/Держатель БПК може відмовитись від підключення Послуги Мобінформ із зазначенням про це у Заяві-Договорі (відповідному Додатку до Заяви-Договору) при підписанні відповідного Додатку до Заяви-Договору.
3.2.8. Держатель БПК, який не є Клієнтом, при оформленні БПК може відмовитись від підключення Послуги Мобінформ із зазначенням про це в Анкеті-заяві на оформлення додаткової БПК щодо випуску БПК Держателю, який не є Клієнтом.
3.2.9. Після оформлення БПК Держатель може відмовитись від Послуги шляхом:
3.2.9.1. керування послугою Мобінформ у Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;
3.2.9.2. звернення в Контакт - центр Банку;
3.2.9.3. звернення у відділення Банку та надання Заяви на підключення/відключення послуги Мобінформ

(лише для Держателя, який не є Клієнтом) за формою діючою в Банку.
3.2.10. Клієнт, у випадку відмови від підключення Послуги Мобінформ при укладенні Договору, має право підключити Послугу Мобінформ в майбутньому шляхом:
3.2.10.1. звернення у відділення Банку та підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору (лише для Клієнта);
3.2.10.2. керування Послугою Мобінформ у Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;
3.2.10.3. звернення в Контакт - центр Банку;
3.2.10.4. звернення у відділення Банку та надання Заяви на підключення/відключення послуги Мобінформ (лише для Держателя, який не є Клієнтом) за формою діючою в Банку.
3.2.11. Клієнт/Держатель БПК, який підключився до Послуги Мобінформ, шляхом приєднання до цих Правил одночасно підтверджує свою відмову від отримання SMS-повідомлень/PUSH-повідомлень про платіжну операцію за Поточним рахунком Клієнта за умови, шо сума такої платіжної операції становить до 100 (ста) гривень, крім випадків:
3.2.11.1.Клієнтом/Держателем БПК здійснена операція за Поточним рахунком з використанням БПК у мережі Інтернет;
3.2.11.2.Клієнт/Держатель БПК звернувся в Контакт - центр Банку з бажанням отримувати SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення про усі здійснені операції Клієнта/Держателя БПК за Поточним рахунком з БПК, незалежно від суми таких операцій;
3.2.11.3. за Поточним рахунком Клієнта здійснюється платіжна операція з виконання миттєвого кредитового переказу;
3.2.11.4. Якщо при підписанні та/або після підписання Заяви-Договору у Відділенні Банку (відповідного додатку до Заяви-Договору) Клієнт/Держатель БПК виявив бажання отримувати SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення про усі здійснені операції Клієнта/Держателя БПК за Поточним рахунком з БПК, незалежно від суми таких операцій.
3.2.12. Відмова Клієнта/Держателя БПК від Послуги Мобінформ не поширюється на інформування про платіжні операції з виконання миттєвого кредитового переказу. Клієнт/Держатель БПК підтверджує, що факт направлення Банком засобами Послуги Мобінформ відповідної інформації про платіжні операції з виконання миттєвого кредитового переказу, за наявності відмови Клієнта/Держателя БПК від Послуги Мобінформ, є належним виконанням Банком вимог Законодавства щодо невідкладного та безкоштовного інформування Клієнта/Держателя БПК про платіжні операції з виконання миттєвого кредитового переказу та жодним чином порушує права Клієнта/Держателя БПК, передбачені Заявою-Договором, Правилами та Законодавством.
3.2.13. Банк надсилає Клієнту/Держателю БПК SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення про платіжні операції за Поточним рахунком Клієнта, які здійснюються без використання БПК лише в період з 08.00 год. по 24.00 год. незалежно від дня тижня та години проведення такої операції. Встановлені цим пунктом обмеження щодо часового діапазону направлення SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення не застосовуються щодо платіжних операцій з виконання миттєвого кредитового переказу за Поточним рахунком Клієнта.
3.2.14. Клієнт (Держатель БПК), шляхом приєднання до цих Правил підтверджує, що зобов'язання Банку щодо Послуги Мобінформ вважається виконаним, у випадках, якщо SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення, направлене банком на Фінансовий номер телефон Клієнта/телефон Держателя БПК, не доставлене на Мобільний пристрій Клієнта (Держателя БПК) з незалежних від Банку причин, а саме:
- з вини оператора телекомунікацій, що надає Банку/Клієнту (Держателю БПК) послуги мобільного зв'язку, або
- у зв'язку із втратою Фінансового номеру телефону/телефону Держателя БПК та не зміною їх у порядку передбаченому Правилами, або
- в інших випадках, які спростовують наявність вини Банку.
3.2.15. У випадку настання обставин (підключення Послуги Мобінформ до рівня БПК та Поточного рахунку, випуску (емісії) більше однієї БПК до одного Поточного рахунку, тощо), за яких щодо однієї і тієї ж платіжної операції передбачається направлення одному і тому ж Клієнтові (Держателю БПК) двох і більше ідентичних за змістом (дублюючих) SMS-повідомлень/PUSH-повідомлень зобов'язання Банку, щодо Послуги Мобінформ вважається виконано належним чином у разі направлення принаймні одного повідомлення.
3.2.16. У випадку закриття Клієнтом усіх Поточних рахунків в Банку Послуга Мобінформ відключається автоматично.
3.3. Особливості інформування Клієнта про виконання миттєвих кредитових переказів.
3.3.1. Банк, після отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення

платіжної операції з виконання миттєвого кредитового переказу, завершує виконання такої платіжної операції за Поточним рахунком Клієнта та невідкладно і безкоштовно повідомляє Клієнта про доступність коштів на рахунку отримувача шляхом зміни в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» статусу платіжної операції з «ОЧІКУЄ ВИКОНАННЯ» на «ВИКОНАНО».
3.3.2. Банк, у разі неотримання протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу повідомлення про завершення платіжної операції від надавача платіжних послуг отримувача безкоштовно та невідкладно повідомляє Клієнта про недоступність суми коштів на рахунку отримувача шляхом зміни в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» статусу платіжної операції з «ОЧІКУЄ ВИКОНАННЯ» на «ВІДХИЛЕНО».
3.3.3. Банк, після зарахування на Поточний рахунок Клієнта суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу невідкладно та безкоштовно повідомляє Клієнта про таке зарахування засобами Послуги Мобінформ.
Якщо Клієнт не підключився до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»/Послуги Мобінформ, Банк повідомляє Клієнта про зарахування на його Поточний рахунок суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу шляхом формування відповідної Виписки за Поточним рахунком Клієнта, яку Клієнт має право отримати звернувшись на відділення Банку.
3.4. Особливості надання Клієнтам інформації про UETR платіжної операції, виконаної засобами СЕП.
3.4.1. Після виконання платіжної операції з кредитового переказу коштів засобами СЕП, Банк інформує Клієнта (як платника) у спосіб, визначений п. 3.4.3. цієї Глави Правил, про виконання такої платіжної операції засобами СЕП та про UETR з метою надання Клієнту (як платнику) можливості відстеження етапів виконання платіжної операції.
3.4.2. Після виконання платіжної операції засобами СЕП, Банк інформує Клієнта (як отримувача) у спосіб, визначений п. 3.4.3. цієї Глави Правил, про виконану платіжну операцію засобами СЕП та про UETR з метою надання Клієнту (як отримувачу) можливості відстеження етапів виконання платіжної операції.
3.4.3. Інформація про UETR у випадках, передбачених цими Правилами, надається Клієнтам:
- у разі усного або письмового звернення Клієнта до відділення Банку, Банк надає відповідну інформацію у письмовій формі;
- у разі усного звернення Клієнта до Контакт-Центру Банку, Банк надає відповідну інформацію у письмовій формі (у електронному вигляді) шляхом надсилання SMS/PUSH повідомлення на Фінансовий номер телефону Клієнта;
- шляхом відображення UETR для відповідної операції засобами Системи (для Клієнтів, які використовують Систему).
Банк повідомляє UETR Клієнту не пізніше одного робочого дня з моменту звернення Клієнта до Банку, якщо інший строк та/або порядок надання такої інформації не визначено Законодавством та/або цими Правилами.
Надання Клієнтові інформації, яка містить UETR підтверджує інформування Клієнта як про UETR, так і про виконання платіжної операції засобами СЕП.
3.4.4. Банк не несе відповідальності за ненадання або несвоєчасне надання інформації про UETR у випадку відсутності технічної можливості отримати та/або сформувати UETR з причин, що не залежать від Банку, зокрема у зв'язку з непрацездатністю або нестабільною роботою СЕП чи інших інформаційних систем, що забезпечують формування або передавання UETR. У такому випадку Банк надає інформацію про UETR Клієнту після відновлення функціонування відповідних систем у найкоротший можливий строк.

4. НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ КЛІЄНТОМ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ВНЕСЕННЯ/ЗНЯТТЯ ГОТІВКИ

4.1. Банк зобов'язується здійснювати платіжні операції внесення/зняття готівки відповідно до вимог Законодавства та Договору про відкриття банківського рахунку на підставі касового документа, передбаченого Законодавством. Банк зобов'язаний отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законодавством
4.2. Банк зобов'язаний прийняти до виконання:
- касовий документ, що надійшов протягом Операційного часу, у той самий Операційний день;
- касовий документ, що надійшов після закінчення Операційного часу, не пізніше наступного Банківського дня.

У післяопераційний час (після 17.00 у робочі дні) та у вихідні, святкові та неробочі дні, касові операції з Клієнтами можуть здійснюватись за окремим рішенням уповноваженої особи (уповноваженого органу) Банку.
4.3. Касовий документ подається Клієнтом (Представником) або формується Банком (за дорученням Клієнта) у довільній письмовій (паперовій) формі з зазначенням (заповненням) у такому касовому документі всіх обов'язкових реквізитів, що передбачені Законодавством.
4.4. Клієнт зобов'язаний перевіряти реквізити в касовому документі оформленому в паперовому або електронному вигляді, не відходячи від каси Банку.
4.5. Подання касових документів в електронній формі здійснюється виключно Клієнтом безпосередньо у відділенні Банку, при цьому відповідний касовий документ формується виключно Банком за дорученням Клієнта. Касовий документ в електронній формі підписується Клієнтом виключно за допомогою Дія.Підпис.
4.6. Банк зобов'язаний надати Клієнту після завершення приймання/зняття готівки передбачений Законодавством касовий документ, що є підтвердженням про внесення/зняття готівки, у паперовій формі, незалежно від того у якій паперовій або електронній формі було подано відповідний касовий документ. Банк приймає від Клієнта плату за надані послуги за окремим касовим документом, оформленим Банком.
4.7. У разі подання касового/касових документа/документів в електронній формі, Клієнт має право відмовитися від отримання примірника/примірників передбаченого Законодавством касового документа/касових документів, що підтверджує внесення/зняття готівки, про що Клієнт зазначає у письмовій (у електронному вигляді) заяві (за формою, встановленою Банком), підписаній за допомогою Дія.Підпис одночасно із касовим документом/касовими документами.
4.8. Клієнт або Представник має право витребувати у Банку паперовий дублікат касового документа, який було оформлено в електронному вигляді упродовж 30 (тридцяти) календарних днів після здійснення платіжної (касової) операції, за результатами якої оформлено відповідний касовий документ. Для отримання дубліката касового документа Клієнт або Представник зобов'язаний особисто звернутися до відділення Банку, де було здійснено відповідну платіжну (касову) операцію.
4.9. Банк виконує касові документи на зняття готівки з Поточного рахунку Клієнта у порядку, визначеному цими Правилами та Законодавством відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на Поточному рахунку Клієнта.
4.10. Клієнт, для своєчасного одержання в Банку готівкових коштів в національній валюті України, у доларах США, Євро, або польських злотих та/або розмінної монети в національній валюті України з Рахунку, зобов'язаний замовити готівку чи розмінну монету, подавши відповідне звернення Банкові через відділення Банку, Контакт-Центр або Сайт Банку (вказавши бажаний день отримання та відділення Банку, в касі якого бажає отримати готівкові кошти):
- § для долара США, євро, польського злотого – не менш ніж за 3 (три) робочі дні до бажаного дня отримання;
- § для національної валюти України – не менш за 1 (один) робочий день до бажаного дня отримання.

Без вказаного письмового повідомлення Банку Клієнт може отримати готівкові кошти чи розмінну монету в межах доступного залишку коштів на Поточному рахунку в наступних сумах та валютах:
а) готівкові кошти:
- не більше 100 000,00 (сто тисяч) гривень – для одержання готівки в національній валюті України;
- не більше 3 000,00 (трьох тисяч) доларів США - для одержання готівки в доларах США;
- не більше 3 000,00 (трьох тисяч) Євро – для отримання готівки в Євро;
- не більше 3 000,00 (трьох тисяч) польських злотих – для одержання готівки в польських злотих;

б) розмінну монету у національній валюті України – не більше 200,00 (двохсот) гривень.

Розмінна монета у валюті іншій, ніж національна валюта України, не видається.

Якщо Клієнт бажає отримати з Поточного рахунку готівкові кошти в іншій іноземній валюті, то він зобов'язаний замовити готівку, подавши відповідне звернення Банкові через відділення Банку, Контакт-Центр або сайт Банку (вказавши бажаний день отримання та відділення Банку, в касі якого бажає отримати готівкові кошти) завчасно, але не менш ніж за 3 (три) робочі дні до бажаного дня отримання готівкових коштів. Видача готівкових коштів в такій іншій валюті здійснюється Банком у разі наявності необхідної суми готівкових коштів у такій іноземній валюті у відповідній касі Банку на бажаний для Клієнта день отримання готівкових коштів. У разі відсутності готівкових коштів у відповідній іноземній валюті в касі Банку, вказаній Клієнтом у замовленні, готівкові кошти в цій валюті видаються Клієнтові після їх накопичення в касі Банку. Фактом укладення Договору банківського рахунку Сторони підтверджують те, що вони усвідомлюють, що надходження готівкових коштів в інших іноземних валютах, ніж долар США,

Євро та польські злоті, в касу/каси Банку, навіть, за умови вжиття Банком усіх можливих заходів для їх отримання від третіх осіб (банків тощо), є непрогнозованими, а тому вказані в цьому пункті Правил умови щодо отримання готівкових коштів в цих валютах є прийнятними для Сторін.
На Сайті Банку Клієнт може здійснити замовлення готівкової національної або іноземної валюти для отримання коштів з Поточного рахунку або здійснення операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, вказавши свій Фінансовий номер телефону, валюту (UAH, USD, EUR, PLN) та суму (в межах лімітів, встановлених на Сайті Банку), а також бажаний день отримання готівки та відділення Банку, в касі якого бажає отримати готівкові кошти.
Додаткова інформація стосовно замовлення готівки розміщується Банком на Сайті Банку.
4.11. Якщо Поточний рахунок відкритий в іноземній валюті, відповідно до умов Договору про відкриття банківського рахунку, сума нарахованих процентів (частини процентів), розмір яких менший від купюри найменшого номіналу іноземної валюти, в якій внесено суму, виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для обмінних операцій на день виплати процентів. У разі наявності у відповідному касовому підрозділі відділення Банку іноземної валюти у вигляді монет і за згодою Клієнта такий залишок може бути виданий монетами. Якщо у відповідному касовому підрозділі відділення Банку немає іноземної валюти у вигляді монет, Банк здійснює видачу готівки в гривнях за курсом, установленим на час здійснення касової операції.
4.12. Банк забезпечує своєчасне зарахування та списання коштів з Поточного рахунку Клієнта. Банк видає Клієнту, який отримує готівку за кількома видатковими касовими документами з різних рахунків, готівку за кожним таким документом окремо або за усною згодою Клієнта загальною сумою.
4.13. Клієнт має право відкликати згоду на здійснення платіжної операції, ініційованої на підставі платіжної інструкції стосовно зарахування та списання коштів в порядку, передбаченому п.п. 1.10.-1.12. Розділу І цих Правил.
4.14. У зв'язку відсутністю в Банку послуги з відкриття та ведення Поточних рахунків в банківських металах, Банк не приймає до виконання касові документи, що передбачають здійснення відповідних операцій в банківських металах.
4.15. У разі оформлення Клієнтом касових документів з порушенням Законодавства Банк повертає їх Клієнту без виконання.

5. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

5.1. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишками коштів/банківського металу на Поточному рахунку Клієнта, у розмірі встановленому діючими Тарифами та в порядку встановленому у Банку, і зараховувати їх щомісячно на Поточний рахунок Клієнта не пізніше ніж в останній робочий день місяця.
5.2. Клієнт зобов'язується здійснювати оплату за надані Банком послуги в розмірах і строки, визначені Тарифами.
5.3. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи на його послуги, в порядку визначеному Заявою-Договором та цими Правилами.
5.4. Розрахунки між Сторонами (розмір та строки) здійснюються на підставі чинних (на момент проведення відповідних розрахунків) Тарифів.
5.5. Комісія/комісії та інші платежі за здійснені платіжні операції та надані послуги, що є допоміжними до платіжних послуг за сплачується одночасно із проведенням відповідної платіжної операції/надання відповідної послуги. У випадку відсутності у Клієнта достатньої суми коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку в національній валюті України для сплати заборгованості Клієнта перед Банком, Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання у порядку, передбаченому Розділом ІІІ цих Правил.
5.6. Перед проведенням платіжної операції з використанням Поточного рахунку Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами, які встановлюють оплату за цю платіжну операцію. Проведення Клієнтом платіжної операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За порушення зобов'язань за Заявою-Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену Договором про відкриття банківського рахунку та Законодавством.
6.2. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до Законодавства та цих Правил, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної

операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Законодавством та цими Правилами строків.
6.3. Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Законодавством та цими Правилами строків.
6.4. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Законодавством та цими Правилами строків зобов'язаний на запит Клієнта, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у Банку інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати за надання такої інформації.
6.5. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених Законодавством та цими Правилами строків, у разі:
1) порушення Банком строку виконання платіжної операції ініційованої Клієнтом як платником;
2) порушення Банком строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
3) порушення Банком строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.
6.6. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цими Правилами, зобов'язаний на письмову вимогу Клієнта сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
6.7. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання:
1) помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;
2) помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника;
3) платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок надавача платіжних послуг.
6.8. У разі виконання помилкової платіжної операції (яка мала бути здійснена на рахунок Клієнта) на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнтові (якщо Клієнт є належним отримувачем), а також на письмову вимогу Клієнта сплатити Клієнтові пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок Клієнта (як належного отримувача), але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
6.9. У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта (як неналежного платника) Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення такого Клієнта, (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок Клієнта (неналежного платника) та сплатити на письмову вимогу Клієнта пеню такому Клієнту в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта (як неналежного платника).
6.10. Банк несе відповідальність перед Клієнтом (як платником) за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення такого Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок такого Клієнта, а також на письмову вимогу Клієнта сплатити Клієнтові пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку Клієнта коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта.
6.11. Банк також зобов'язаний на письмову вимогу Клієнта відшкодувати Клієнту (як неналежному платнику) суму утриманої/сплаченої таким Клієнтом комісії за виконану помилкову платіжну операцію/ неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісії).
6.12. Якщо всупереч наданого Клієнтом розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з рахунку Клієнта та переказано отримувачу, Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та на письмову вимогу Клієнта сплатити Клієнтові пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта.
6.13. Банк зобов'язаний сприяти Клієнту в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної Банку інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від

надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.
6.14. Банк для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на Рахунку Клієнта (якщо такий Клієнт є неналежним отримувачем) на строк до 30 календарних днів.
6.15. Банк не несе відповідальності за нестачу готівкових коштів/банківського металу, у випадку недотримання Клієнтом вимог Законодавства, що регламентує порядок здійснення касового обслуговування, а також вимог Договору про відкриття банківського рахунку.
6.16. Банк не несе відповідальності за кошти/банківські метали Клієнта та подальший їх рух після списання з Поточного рахунку Клієнта, крім випадків, передбачених цими Правилами та/або Законодавством.
6.17. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжних інструкцій, що надходять до виконання за Поточним рахунком.
6.18. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному обсязі.
6.19. Банк не несе відповідальності за невчасно отримані, переказані, загублені кошти/банківські метали Клієнта, якщо Клієнтом була вказана невірна траса платежу.
6.20. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.
6.21. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням), які передбачені Законодавством та/або цими Правилами. У разі недотримання Клієнтом зазначених вимог Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за виконання платіжних операцій.
6.22. Клієнт зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала відома Клієнтові, повідомити Банк про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією. Сторони погодили наступний порядок повідомлення Клієнтом Банку про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції:
6.22.1. повідомлення про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції подається Клієнтом Банку у довільній письмовій формі не пізніше одного банківського дня з моменту виявлення Клієнтом факту виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції;
6.22.2. повідомлення про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції повинно містити інформацію про: дату, час, суму операції, номер Рахунку Клієнта з якого здійснена неналежна або неакцептована операція;
6.22.3. щодо кожної окремої операції подається окреме повідомлення про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції;
6.22.4. в момент виявлення факту виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції Клієнт зобов'язаний вжити усіх можливих заходів, які передбачені цими Правилами та/або Законодавством, для недопущення здійснення наступних неналежних або неакцептованих операцій з Рахунку Клієнта.
6.23. Клієнт має право вимагати відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією, за умови повідомлення про це надавача платіжних послуг протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку.
6.24. Вимога про відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією подається Клієнтом до Банку у довільній письмовій формі за умови зазначення у вимозі: інформації про платіжну операцію (дата, час, сума платіжної інформації); обґрунтування неналежності або неакцептованості відповідної операції з посиланням на норми цих Правил та/або Законодавства.
6.25. Клієнт зобов'язаний долучити до вимоги про відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією підтвердження направлення Клієнтом до Банку повідомлення про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції, а також всі наявні у Клієнта належні докази, що підтверджують факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції.
6.26. Банк зобов'язаний розглянути вимогу Клієнта про відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту надходження такої вимоги до Банку та повідомити Клієнта про наслідки розгляду вказаної вимоги.

6.27. Банк має право відмовити у задоволенні вимоги Клієнта про відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією у разі:
- неповідомлення або неналежного повідомлення Клієнтом Банку про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції;
- порушення Клієнтом умов Договору про відкриття банківського рахунка та/або Законодавства, що призвело до здійснення неналежної або неакцептованої платіжної операції.
6.28. Клієнт упродовж 3 (трьох) Банківських днів з дати надходження повідомлення Банку про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану Клієнту внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь Банку.
6.29. У разі відмови Клієнта (неналежного отримувача) повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу Банку списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється у судовому порядку.
6.30. У разі порушення строку, визначеного п. 6.28 цієї Глави Правил, Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
6.31. Спори між Сторонами щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку.
6.32. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до Законодавства або цих Правил.

7. ОСОБЛИВІ УМОВИ

7.1. Якщо інше не передбачене Договором про відкриття банківського рахунка /та/або Законодавством, то кожен Поточний рахунок діє безстроково - до моменту закриття Поточного рахунку Сторонами або настання інших підстав для закриття Поточного рахунку визначених Договором про відкриття банківського рахунку та Законодавством, якщо інше не передбачено Договором про відкриття банківського рахунку та/або Законодавством.
7.2. Банк може припинити визначенні Договором про відкриття банківського рахунку правовідносини щодо зберігання коштів та здійснення платіжних операцій за Поточним рахунком та закрити Поточний рахунок клієнта, якщо платіжні операції за цим рахунком не здійснюються упродовж трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів.
7.3. Банк може вимагати припинення визначених Договором про відкриття банківського рахунку правовідносин щодо зберігання коштів та здійснення платіжних операцій за Поточним рахунком та вимагати його закриття, якщо платіжні операції за Поточним рахунком не здійснювалися протягом одного року і на цьому Поточному рахунку є залишок коштів/банківських металів.
7.4. Банк вправі розірвати Договір про відкриття банківського рахунку (повністю або у відповідній частині) та закрити Поточний рахунок/Поточні рахунки у випадках, визначених п.1.35 Розділу І Правил та в інших випадках, визначених Правилами, Договором про відкриття банківського рахунку та/або Законодавством, в тому числі, шляхом письмового (паперового або електронного) повідомлення Банком Клієнта про таке розірвання. У разі розірвання Банком Договору про відкриття банківського рахунку шляхом письмового (паперового або електронного) повідомлення Клієнта, Договір про відкриття банківського рахунку вважається розірваним Банком у дату, зазначену Банком у відповідному письмовому (паперовому або електронному) повідомленні про розірвання, але не раніше 10 (десятого) календарного дня від дати відправлення такого письмового (паперового або електронного) повідомлення Клієнту.

При цьому:

7.4.1.У разі наявності непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком, Банк може вимагати сплати такої заборгованості в порядку та на умовах, зазначених у повідомленні, а Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість перед Банком у порядку та на умовах, зазначених у повідомленні Банку про розірвання Договору про відкриття банківського рахунка. В такому разі зобов'язання, щодо погашення заборгованості перед Банком існують до повного їх виконання Клієнтом.
7.4.2. Залишок коштів на Поточному рахунку Клієнта може бути переказаний після отримання Банком письмової (у паперовому вигляді або електронному вигляді, підписаний КЕП Клієнта/Представника)

платіжної інструкції від Клієнта/Представника про переказ такого залишку коштів на власний рахунок Клієнта в іншому банку.

7.4.3. У разі наявності залишку коштів на Поточному рахунку Клієнта станом на дату припинення ділових відносин, зазначену Банком у відповідному повідомленні, такі кошти перераховується на відповідні рахунки Банку з обліку заборгованості за недіючими рахунками та повертається Клієнту на його першу вимогу з дотриманням строків та у спосіб, відповідно до вимог Законодавства. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти або інші доходи Банком не нараховуються.

Якщо протягом трьох років після письмового повідомлення Банком про закриття Рахунку від Клієнта не надійшло письмового розпорядження про перерахування залишків коштів на рахунки в інших банках, або Клієнтом не ініційовано отримання такого залишку готівкою в касі Банку, такі залишки зараховуються в дохід Банку.

7.4.4. Сторони домовились, що письмове (паперове або електронне) повідомлення Банку про розірвання Договору про відкриття банківського рахунку має бути надіслане Клієнту в письмовій (паперовій) формі на останню письмово повідомлену Клієнтом Банку адресу, а в письмовій (електронній) формі на останній письмово повідомлений Клієнтом Банку E-mail Клієнта та/або засобами Системи та/або шляхом направлення SMS-повідомлення або повідомлення за допомогою Месенджера на Фінансовий номер телефону Клієнта.

Сторони погодилися, що повідомлення Банку, направлене у спосіб, передбачений у цьому пункті Правил, є належним та достатнім та не потребує інших додаткових узгоджень чи укладення окремих правочинів про припинення Договору про відкриття банківського рахунку із Клієнтом та/або подання Клієнтом заяви про закриття Рахунку.

Повідомлення від Банку про розірвання Договору про відкриття банківського рахунку вважається отриманим Клієнтом в дату направлення такого повідомлення Банком. Доказом направлення Банком Клієнту повідомлення про розірвання Договору є:

- у разі направлення повідомлення електронною поштою – електронне повідомлення, в якому йдеться про розірвання Договору за ініціативою Банка, направлене з електронної пошти Банка на останній повідомлений Банку E-mail Клієнта;
- у разі направлення SMS-повідомлення або повідомлення за допомогою Месенджера на Фінансовий номер телефону Клієнта - витяг із систем Банка, в якому зазначено статус доставки мобільним оператором повідомлення на номер телефону Клієнта, разом із текстом відповідного повідомлення;
- у разі направлення повідомлення поштою – копія (фотокопія/сканована копія) направленого Клієнту листа на останню письмово повідомлену Клієнтом Банку адресу та корінець поштового оператора про приймання листа для відправлення;
- у разі направлення засобами Системи – інформація (витяг) в електронній формі із відповідного програмно-технічного комплексу Банку, що підтверджує статус доставлення відповідного повідомлення (Push-повідомлення).

7.4.5. Банк має право закрити Рахунок/Рахунки на 10 (десятий) календарний день від дня відправлення Клієнту повідомлення про розірвання Договору про відкриття банківського рахунку.

7.5. В разі розірвання Банком Договору шляхом письмового (паперового або електронного) повідомлення Клієнта, як визначено в п. 7.4. Глави 1 Розділу II Правил Банк не зобов'язаний обґрунтовувати чи додатково пояснювати обставини чи підстави розірвання, достатнім є лише посилання на пункт Правил, Договору про відкриття банківського рахунку та/або статтю (чи пункт) нормативно-правового акту, яким передбачено право Банку розірвати договір банківського рахунку та/або припинити правовідносини (відмовитися від правовідносин тощо) за договором банківського рахунку.

7.6. У випадку, якщо в силу вимог Законодавства відбувається зміна номеру Поточного рахунку/ Поточних рахунків (в тому числі Поточного рахунку/Поточних рахунків, на яких Клієнтом акумулюються кошти на погашення заборгованості за будь-якими укладеними з Банком договорами, в тому числі тими, на які не поширюються ці Правила). Банк, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін, повідомляє Клієнту про зміну номеру Поточного рахунку/ Поточних рахунків, одним із наступних способів (на вибір Банку):

- письмово (особисто або засобами поштового зв`язку на адресу Клієнта, вказану у відповідному Додатку до Заяви-Договору);
- телефоном на Фінансовий номер телефону Клієнта та/або інший номер телефону Клієнта інформація щодо якого міститься в БПД;
- СМС-повідомленням/PUSH-повідомленням або повідомленням засобами месенджерів (у разі їх використання Клієнтом) на Фінансовий номер телефону Клієнта та/або інший номер телефону Клієнта

інформація щодо якого міститься в БПД;

- через Банкомати або ПТКС Банку під час здійснення Клієнтом платіжних та інших операції з використанням БПК;
- засобами Системи (у разі використання Системи Клієнтом);
- в уповноважених працівників установ Банку.

7.7. Договір банківського рахунку припиняє свою дію в разі закриття всіх Поточних рахунків, що були відкриті згідно з ним.

7.8.Клієнт має право закрити Поточний рахунок/Поточні рахунки в Банку виключно за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов’язань перед Банком за Договором послуг/Договорами послуг, незалежно від строку їх виконання, та за умови дотримання інших вимог, визначених Правилами. Закриття Поточного рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку, поданої до Банку за формою, встановленою Банком, або у довільній формі із обов’язковим зазначенням реквізитів, передбачених законодавством України.

Заява про закриття Поточного рахунку подається Клієнтом або його Представником одним із таких способів:

- у паперовій формі - шляхом подання заяви у відділенні Банку;
- в електронній формі - із використанням Системи або шляхом надсилання на адресу електронної пошти Банку: info@kredobank.com.ua.

Заява про закриття Поточного рахунку, подана в електронній формі, має бути оформлена у форматі PDF та підписана КЕП Клієнта/Представника (тип підпису - вбудований).

Банк не має права за заявою Клієнта закрити Поточний рахунок, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заблоковані (заморожені) або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до Законодавства з питань фінансового моніторингу.

7.9. Клієнт уповноважує Банк самостійно здійснювати списання грошових коштів з будь-якого Поточного рахунку з метою повернення їх відповідної суми, що надійшла на такий Поточний рахунок, відправнику (платнику, неналежному платнику тощо) або банку відправника на підставі отриманого повідомлення засобами електронної пошти Національного банку України/Міжнародної міжбанківської системи SWIFT з банку відправника переказу про помилковий переказ/неналежний переказ/операцію, що має ознаки шахрайської. Отримане Банком повідомлення повинно містити найменування отримувача (відправника коштів або банку відправника коштів); реквізити рахунку, з якого надійшли кошти; найменування банку отримувача (відправника коштів або банку відправника коштів); реквізити Поточного рахунку, з якого мають бути повернені кошти; реквізити рахунку, на який мають бути повернуті кошти.

Банк здійснює списання таких коштів в сумі, що не перевищує суми помилкового переказу/неналежного переказу/операції, що має ознаки шахрайської. В разі відсутності на відповідному Поточному рахунку суми коштів, достатньої для повернення всієї суми помилкового переказу/неналежного переказу/операції, що має ознаки шахрайської, Банк здійснює списання коштів в межах наявної суми на момент такого списання .

Здійснення договірного списання є правом Банку, а не обов’язком.

7.10. Банк має право закрити будь-який Поточний рахунок Клієнта, що був відкритий за зверненням Суб’єкта господарювання в межах Зарплатного проєкту, надалі в цьому пункті Правил – Рахунок виплат, у будь-якому з наступних випадків:

а) якщо протягом 90 (дев’яноста) чи більше календарних днів з дати відкриття Рахунку виплат Клієнт не уклав з Банком Договір про обслуговування банківського рахунку для врегулювання відносин між Банком та Клієнтом щодо Рахунку виплат та/або не пройшов процедуру належної перевірки Клієнта для виконання Банком функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу;

б) якщо до укладення між Клієнтом та Банком Договору про обслуговування банківського рахунку для врегулювання відносин між Банком та Клієнтом щодо Рахунку виплат та/або до здійснення належної перевірки Клієнта для виконання Банком функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, Банк отримав повідомлення від Суб'єкта господарювання, за зверненням якого був відкритий Рахунок виплат, щодо відсутності потреби в Рахунку виплат (звільнення Клієнта, припинення виконання обов’язків тощо).

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ

1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ

1.1. Банк, відповідно до продуктової лінійки вкладів Банку відповідного виду, надає послуги Клієнту щодо розміщення коштів (в національній/іноземній валюті)/банківського металу (у тексті Правил – Вклад) на Вкладному рахунку в Банку та їх поверненню з виплатою обумовлених Сторонами процентів.
1.2. Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок/Вкладні рахунки, приймає кошти/банківські метали на строк і на умовах, визначених Договором банківського Вкладу та цими Правилами.
1.3. Можливість відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу на користь Третьої особи/Вигодонабувача визначається умовами Договору банківського Вкладу.
1.4. Вкладний рахунок відкривається Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору банківського Вкладу у день підписання вказаного Договору Банком. Договір банківського Вкладу укладається в письмовій формі (у вигляді паперового або електронного документа).
1.5. У разі укладення Договору банківського Вкладу у письмовій формі (у вигляді єдиного електронного документа) такий Договір підписується Банком за допомогою КЕП Банку (або, у випадках, передбачених Законодавством можливе накладення УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом) та Клієнтом за допомогою «Дія.Підпис».

Також Клієнт має право, із використанням Системи (за умови наявності відповідних функціональних можливостей Системи), надати Банку засобами Системи ЕД пропозицію (Оферту) про укладення Договору банківського Вкладу на умовах, діючих у Банку (заяву на відкриття депозиту). Банк погоджує (шляхом підписання Акцепту) укладення Договору банківського Вкладу шляхом прийняття такого ЕД Клієнта до виконання або відхиляє такий ЕД у разі невідповідності його умовам щодо розміщення банківського вкладу, діючим у Банку. Про відхилення такого ЕД Клієнт може інформуватися Системою або шляхом направлення відповідного повідомлення на Фінансовий номер телефону.
Банк акцептує Оферту, з пропозицією про укладення Договору банківського Вкладу, або відхиляє Оферту:

1) в Банківський день отримання ЕД – у разі отримання такого ЕД в межах Операційного часу;
2) не пізніше першого наступного Банківського дня після Банківського дня отримання такого ЕД – у разі його отримання поза межами Операційного часу Банку.

Оферта та Акцепт, в сукупності з Тарифами та Правилами, є підставою для відкриття Вкладного рахунку Клієнту та перерахування коштів на вклад.
1.6. У випадку відсутності в продуктовій лінійці вкладів Банку виду Вкладу, Договір якого укладений з Клієнтом, Банк має право запропонувати Клієнту інший вид Вкладу, про що повідомляє Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до спливу строку повернення даного Вкладу шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення. У випадку неукладення Клієнтом з Банком Договору банківського Вкладу на запропонованих Банком умовах, сума Вкладу повертається Клієнту в порядку передбаченому умовами укладеного Договору банківського Вкладу з Клієнтом.

2. СУМА ВНЕСКУ НА ВКЛАДНОМУ РАХУНКУ

2.1. Клієнт вносить (перераховує) на Вкладний рахунок кошти/банківські метали в сумі, визначеній Договором банківського Вкладу.
2.2. Внесення коштів/банківського металу підтверджується Договором банківського Вкладу та відповідною платіжною інструкцією або касовим документом.
2.3. Сума Вкладу визначається Договором і може складатися із:
- первинного внеску;

та/або
- наступних поповнень (додаткових внесків), при цьому за окремими типами/видами Вкладів, наступні поповнення (додаткові внески) можуть бути здійснені на регулярній основі, шляхом списання з Рахунку/Рахунків визначених Клієнтом на підставі відповідного розпорядження Клієнта, передбаченого умовами Договору банківського Вкладу та відповідно до цих Правил та діючих Тарифів;

та/або
- капіталізованих процентів.

Первинний внесок або додаткові внески можуть бути здійснені з поточного(-их) рахунку(-ів), відкритого(-их) в інших банках, або, у випадках дозволених Законодавством, платіжного (-их) рахунку(-ів) в інших надавачах платіжних послуг

2.4. Можливість поповнення Вкладу додатковими внесками визначається умовами Договору банківського Вкладу і може:

- не допускатися;

або

- допускатися. При цьому, поповнення здійснюється з дотриманням наступних вимог, якщо інше не обумовлено умовами Договору банківського Вкладу:

для поповнення Вкладу коштами:

- мінімальна сума поповнення повинна становити не менше 100,00//20,00 (сто//двадцять) гривень//доларів США/ЄВРО), якщо інше не передбачено договором;
- максимальна сума поповнення не обмежується, якщо інше не передбачено договором.

для поповнення Вкладу внесками банківського металу:

- мінімальна маса поповнення з фізичною поставкою банківського металу повинна становити не менше 1 (один) грам; мінімальна маса поповнення без фізичної поставки банківського металу не обмежується; максимальна маса поповнення банківського металу з фізичною або без фізичної поставки не обмежується.

2.5. Поповнення Вкладу здійснюється, відповідно до вимог Договору банківського Вкладу та цих Правил шляхом зарахування коштів/банківського металу на Рахунок вказаний в Договорі банківського Вкладу та оформлення відповідної платіжної інструкції або касових документів. Вчинення вказаних дій є підтвердженням згоди Сторін на зміну суми Вкладу і додаткового оформлення така зміна не потребує. Кошти на Вкладний рахунок можуть вноситися (перераховуватися) іншою фізичною особою, за умови, що це не суперечить вимогам Законодавства.

2.6. Банк не приймає поповнення Вкладу, які не відповідають вимогам, передбаченим п. 2.4. цієї Глави Правил, а також у випадку відсутності у Банку експерта з банківських металів, який уповноважений здійснювати купівлю банківських металів, при умові поповнення Вкладу в банківських металах.

2.7. Якщо залишок коштів на Вкладному рахунку Владника в Банку є меншим від суми (або мінімальної суми), визначеної Договором банківського Вкладу, що є наслідком примусового списання коштів на підставі встановлених Законодавством документів та у випадках передбачених Законодавством, Банк зобов'язаний інформувати Вкладника шляхом надсилання листа на його адресу про списання коштів з Вкладного рахунку та необхідність відновити суму Вкладу протягом 30 календарних днів з дня одержання Вкладником відповідного листа.

Якщо Вкладник протягом 30 календарних днів від дати отримання повідомлення Банку про необхідність відновлення суми Вкладу не відновив суму Вкладу до розміру (або мінімально необхідного розміру), визначеного Договором банківського Вкладу, то на наступний день після закінчення такого терміну, строк розміщення Вкладу вважається таким, що минув, Договір банківського Вкладу припиняє свою дію, Банк повертає Вкладнику суму відповідного залишку суми Вкладу з Вкладного рахунку шляхом перерахування залишку коштів на Поточний рахунок Вкладника. Проценти по Вкладу в такому випадку виплачуються по діючій процентній ставці відповідно до умов Договору банківського Вкладу за фактичний строк зберігання коштів в Банку.

3. РОЗМІР ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ, ПОРЯДОК ЇЇ НАРАХУВАННЯ ТА ВИПЛАТИ

3.1. Розмір процентів, які нараховуються на суму Вкладу, визначається Тарифами та Договором банківського Вкладу і можуть складатися із:

- основної процентної ставки;

та/або

- бонусної процентної ставки в розумінні п.3.4. Глави 8 цих Правил;

та/або

- додаткової процентної ставки.

3.2. Проценти нараховуються на суму Вкладу від дня, наступного за днем надходження суми Вкладу в Банк, до дня, який передує її повернення Клієнту або списанню з Вкладного рахунку Клієнта.

3.3. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році/ місяці. Проценти нараховуються і виплачуються у валюті, в якій зроблено Вклад.

3.4. Якщо розмір процентів, відповідно до умов Договору, складається з основної та додаткової процентної ставки:

3.4.1. нарахування основної процентної ставки здійснюється щомісячно за кожен повний місяць з моменту зарахування коштів/банківського металу на Вкладний рахунок;
3.4.2. нарахування додаткової процентної ставки, залежно від умов Договору банківського вкладу, здійснюється:
- щорічно за кожен повний рік з моменту зарахування коштів/банківського металу на Вкладний рахунок та в кінці строку дії вкладних правовідносин; або
- щомісячно за кожен повний місяць з моменту зарахування коштів/банківського металу на Вкладний рахунок.

3.5. Порядок виплати/перерахування нарахованих процентів визначається умовами Договору банківського Вкладу.
3.6. Якщо Вклад в іноземній валюті і сума нарахованих процентів (частини процентів) є меншою від купюри найменшого номіналу цієї іноземної валюти, то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для обмінних операцій на день виплати процентів.
3.7. Якщо Вклад в банківських металах і сума нарахованих процентів (частини процентів)/частина суми Вкладу є меншою ніж 10 (десять) грам банківського металу, то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для операцій купівлі – продажу банківських металів на час виплати процентів (при умові виплати процентів в зливках).
3.8. У випадку дострокового припинення вкладних правовідносин після їх продовження/пролонгації проценти виплачуються відповідно до умов укладеного Договору банківського Вкладу з дати останнього продовження, а за попередні періоди – відповідно до процентних ставок за Договором, які діяли на той час.

4. ПОРЯДОК ЗМІНИ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ

4.1 Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів за Договором банківського Вкладу в порядку, визначеному Заявою-Договором.
4.2 У випадку незгоди Клієнта зі зміною процентної ставки за Договором банківського Вкладу, Клієнт зобов'язаний не пізніше останнього робочого дня, що передує початку дії нової процентної ставки з'явитися в Банк для припинення вкладних правовідносин та отримати залишок суми Вкладу та проценти, які нараховуються за ставкою, визначеною Договором банківського Вкладу.
4.3 Неявка Клієнта в строк, визначений п. 4.2. цієї Глави Правил до Банку вважається виявленням згоди Клієнта на зміну процентної ставки за Договором банківського Вкладу.
4.4 Якщо розмір процентів, відповідно до умов Договору банківського Вкладу, складається з основної та додаткової процентної ставки, Клієнт зобов'язаний в день закінчення повного року знаходження коштів на Вкладному рахунку з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору, у зв'язку із зміною основної процентної ставки. Неявка Клієнта у визначений строк до Банку, вважається згодою на застосування зміненого розміру основної процентної ставки.
4.5 Якщо розмір процентів, відповідно до умов Договору банківського Вкладу, складається з основної та додаткової процентної ставки, розмір основної процентної ставки після кожного повного року знаходження коштів на Вкладному рахунку, протягом дії вкладних правовідносин, встановлюється у розмірі, затвердженому у Банку на цей момент, про що Банк повідомляє в порядку, встановленому п. 4.1. цієї Глави Правил.
4.6 У випадку зміни процентної ставки для Вкладів, в яких виплата процентів відбулася авансом одночасно із внесенням коштів на Вкладному рахунок, Банк проводить перерахунок виплачених процентів на підставі Договору банківського Вкладу та зобов'язаний провести донарахування та виплату процентів або Клієнт зобов'язаний повернути Банку суму надмірно виплачених процентів за Вкладом.
4.7 Після закінчення визначеного Договором банківського Вкладу строку розміщення Вкладу, який заблокований у зв'язку із арештом коштів, Банк здійснює зміну процентної ставки Вкладу на процентну ставку у розмірі, яка діє у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Сторони за невиконання зобов'язань по вкладних правовідносинах, визначених Договором, несуть відповідальність передбачену Договором та Законодавством.
5.2. Банк несе повну відповідальність за збереження суми Вкладу та гарантує повернення прийнятих грошових коштів Статутним капіталом Банку і всім належним йому майном.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

6.1. У випадку оформлення Договору банківського Вкладу:
6.1.1. на користь Третьої особи - права Клієнта за Договором банківського Вкладу належать:
- до моменту пред'явлення Третьою особою до Банку першої вимоги, що випливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами – Клієнту;
- з моменту пред'явлення Третьою особою до Банку першої вимоги, що випливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами: отримання процентів, поповнення суми Вкладу, зміна форми виплати процентів, дострокове припинення вкладних правовідносин та після здійснення Банком ідентифікації її особи – Третій особі;
- якщо Третя особа, на користь якої зроблено Вклад, відмовилася від нього, Клієнт, який уклав Договір банківського Вкладу, має право вимагати повернення йому суми Вкладу або переведення його на своє ім'я в порядку, установленому Законодавства з питань відкриття та закриття рахунків користувачам.

6.1.2. на користь Вигодонабувача - права Клієнта за Договором банківського Вкладу належать:
- Вигодонабувачу по досягненню 18 (вісімнадцять) років, який має право у будь-який час звернутись у Банк із вимогою про виплату йому суми Вкладу та нарахованих на неї процентів у розмірі, визначеному Договором банківського Вкладу.

6.2. Можливість дострокового зняття Клієнтом частини Вкладу визначається умовами Договору банківського Вкладу і може:
- не допускатися;

або

- допускатися.

6.3. Клієнт має право надати належним чином оформлене доручення іншій особі на право розпорядження сумою Вкладу і процентами по ньому.
6.4. Після закінчення вкладних правовідносин та при достроковому припиненні вкладних правовідносин на вимогу Клієнта Банк проводить остаточний розрахунок процентів за Вкладом і повертає Клієнтові внесену суму Вкладу в повному обсязі.
6.5. При необхідності дострокового припинення вкладних правовідносин, Клієнт зобов'язаний подати заяву про закриття вкладного (депозитного) рахунку не менш як за 2 (два) Банківських дні до пропонованого дня припинення вкладних правовідносин. Заява подається в довільній письмовій формі. Заява про закриття вкладного (депозитного) рахунку має містити обов'язкові реквізити та бути заповненою відповідно до нормативно-правового акту НБУ, що встановлює відповідні вимоги. Шляхом подання Банкові заяви про закриття вкладного (депозитного) рахунку з дотриманням Договору банківського вкладу та Законодавства Клієнт достроково односторонньо розриває Договір банківського вкладу.
6.6. Клієнт має право припинити вкладні правовідносини та отримати суму Вкладу, в порядку визначеному Договором банківського Вкладу та цими Правилами. При цьому, Банк може:

6.6.1. виплачувати Клієнту проценти річні, виходячи із фактичного строку знаходження коштів на Вкладному рахунку з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, у розмірі, що діють у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на дату залучення Вкладу. При цьому, Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених процентів із суми Вкладу.

або

6.6.2. виплачувати Клієнту проценти річні за весь строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, який дорівнює сумі нарахованих і виплачених відповідно до умов Договору банківського Вкладу процентів, при цьому:

- Банк не проводить перерахунок попередньо нарахованих та виплачених процентів, крім випадків передбачених у цьому пункті;
- Клієнт не повертає попередньо отримані проценти по цьому Вкладу, крім випадків, передбачених цим пунктом;
- якщо сума Вкладу первинного внеску знаходиться на Вкладному рахунку менше одного місяця, то по такому Вкладу нараховуються і виплачуються проценти у розмірі, що діяли у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на дату залучення Вкладу. При цьому, Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених йому процентів із суми Вкладу.

або

6.6.3. виплачувати Клієнту проценти річні, виходячи із фактичного строку знаходження

Вкладу на Вкладному рахунку з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, у розмірі:

- процентів, що діяли у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на дату залучення Вкладу, якщо строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку менше одного року;
- процентів за повний рік знаходження Вкладу на Вкладному рахунку;
- процентів за кожен повний місяць знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, за умови знаходження коштів на Вкладному рахунку понад 3 (три) роки;
- процентів, незалежно від строку знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, при умові надання підтвердження про використання Вкладу на навчання або лікування особи (Вигодонабувача), на користь якої внесено Вклад.

або

6.6.4. виплачувати Клієнту проценти, виходячи з фактичного строку знаходження коштів на Вкладному рахунку з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п.3.2. цієї Глави Правил, у розмірі процентної ставки, що діяла протягом останнього повного періоду знаходження коштів на Вкладному рахунку, згідно градації, визначеної Договором банківського Вкладу та Тарифами. При достроковому отримані суми Вкладу, Банк проводить перерахунок процентів, в залежності від фактичного строку знаходження коштів на Вкладному рахунку. При цьому, Клієнт доручає Банку зменшити суму Вкладу на суму надлишково сплачених процентів;

6.6.5. виплачувати Клієнту проценти річні за весь строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, який дорівнює сумі нарахованих і виплачених відповідно до умов Договору банківського Вкладу процентів, при цьому:

- за неповний місяць знаходження коштів на Вкладі нараховуються і виплачуються проценти у розмірі, що діяли у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на дату залучення Вкладу;
- за повний місяць проценти перераховуються по ставці визначеної Тарифами для даного виду вкладу на дату залучення Вкладу;
- Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених йому процентів із суми Вкладу.

6.6.6. виплачувати Клієнту проценти іншим способом, визначеним Договором банківського Вкладу.

6.7. Банк має право ініціювати внесення змін в Договір банківського Вкладу, крім зміни процентної ставки, не швидше, ніж через один повний рік з дати укладення Договору або наступної пролонгації Договору банківського Вкладу, шляхом надіслання Клієнту відповідного письмового повідомлення.

6.8. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) днів від дня надіслання Банком повідомлення про зміну умов Договору банківського Вкладу (п.6.7. цієї Глави Правил.) з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору.

6.9. У випадку відмови Клієнта від внесення змін у Договір банківського Вкладу (п. 6.8. цієї Глави Правил) або його неявки у встановлений цими Правилами строк для укладення Додаткового договору, вкладні правовідносини вважається припиненими. При цьому, сума Вкладу та нараховані на неї проценти повертаються на Поточний рахунок Клієнта у Банку (за умови його наявності), а при відсутності Поточного рахунку Клієнта у Банку зберігаються у Банку до моменту їх отримання Клієнтом на рахунку/рахунках, який/які призначений/призначені для обліку таких коштів, при цьому проценти не нараховуються.

6.10. Положення п.6.7. цієї Глави Правил не застосовуються при зміні Банком розміру процентної ставки, відповідно до п. 4 цієї Глави Правил.

6.11. У випадку, якщо термін виконання Банком своїх зобов'язань по поверненню суми Вкладу або перерахуванню процентів, обумовлених Договором банківського Вкладу, припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, з нарахуванням процентів за ці дні.

6.12. Перед проведенням платіжної або іншої операції з використанням Вкладного рахунку Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом відповідної операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами.

6.13. У випадку відмови Банку пролонгувати/продовжити вкладні правовідносин за Договором банківського Вкладу, умовами якого передбачено можливість продовжити пролонгувати/продовжувати вкладні правовідносини по спливу, встановленого Договором, строку розміщення Вкладу на Вкладному рахунку, Банк повідомляє Клієнта про таку відмову не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до настання строку розміщення Вкладу, встановленого Договором банківського Вкладу, шляхом:

- розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку;
та/або
- надсилання повідомлення відповідно до п.1.8. Розділу IV цих Правил.

6.14. У випадку відмови Клієнтом пролонгувати/продовжити вкладні правовідносин за Договором банківського Вкладу, умовами якого передбачено можливість продовжити пролонгувати/продовжувати вкладні правовідносини по спливу, встановленого Договором банківського Вкладу, строку розміщення Вкладу на Вкладному рахунку, Клієнт повідомляє Банк про таку відмову не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до настання строку розміщення Вкладу, встановленого Договором банківського Вкладу:
- шляхом складання у письмовому вигляді відповідної заяви та наданні її працівнику Банку у відділенні Банку;
- засобами Системи.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (БПК)

1. УМОВИ ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (БПК)

1.1 Банк надає Клієнту (Держателю БПК) послуги щодо виготовлення БПК на фізичному носії/випуску Цифрових БПК та здійснення платіжних та інших операцій із їх застосуванням.

1.2. Банк виготовляє БПК платіжних систем, визначених Заявою-Договором та Додатком до Заяви-Договору, яка є власністю Банку, випускає (емітує) її/їх на ім'я Клієнта (Держателя БПК). Банк, за допомогою засобів Системи, здійснює випуск Цифрових БПК платіжних систем, визначених Заявою-Договором та Додатком до Заяви-Договору.

1.3. БПК випускається Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідної Заяви-Договору та Додатку до Заяви-Договору у т.ч у порядку передбаченому Глави 13 Розділу II Правил.

Цифрова БПК випускається Банком Клієнту після підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору в електронній формі виключно за допомогою засобів Системи. У випадку якщо Клієнт ініціює відкриття Поточного рахунку з одночасним випуском Цифрової БПК дистанційно за допомогою функціоналу віддаленої ідентифікації в Системі, для підписання Додатку до Заяви-Договору за яким здійснюється випуск Цифрової БПК використовується виключно Дія.Підпис Клієнта. У всіх інших випадках випуску Цифрової БПК засобами Системи (без використання функціоналу віддаленої ідентифікації в Системі) ініціювання випуску Цифрової БПК допускається виключно для діючого Клієнта Банку.

У відповідному Додатку до Заяви-Договору (крім Додатку до Заяви-Договору за яким здійснюється випуск Цифрової БПК), який підписаний Клієнтом, відображаються всі БПК, послуги щодо виготовлення таких БПК та здійснення операцій за такими БПК, надаються Банком Клієнту (Держателю БПК). У Додатку до Заяви-Договору за яким здійснюється випуск Цифрової БПК вказується лише інформація щодо такої Цифрової БПК та інші дані, встановлені Банком у формі Додатку до Заяви-Договору, за яким здійснюється випуск Цифрової БПК. Всі реквізити Цифрової БПК (ім'я, прізвище Клієнта/Держателя БПК, номер Цифрової БПК, термін дії Цифрової БПК та CVC- код Цифрової БПК) відображаються лише в Системі. Випуск Банком фізичної БПК – аналога Цифрової БПК може бути здійснений виключно через подання Клієнтом електронної заяви засобами Системи (за умови наявності такої функції у Системі).

1.3.1. Видача БПК здійснюється Клієнтові (Представнику) у відділенні Банку або шляхом Адресної доставки. Оформлення додаткової БПК на малолітню або недієздатну особу здійснюється лише її Представником.

1.3.2. Видача додаткової БПК, оформленої на малолітню/недієздатну особу здійснюється Представнику без необхідності надання Довіреності.

1.3.3. Замовлення Клієнтом випуску додаткової БПК (крім додаткової Цифрової БПК) здійснюється через Відділення Банку або Контакт-центр Банку. Представник має право на замовлення випуску додаткової БПК на ім'я Клієнта (власника Поточного рахунку) виключно у Відділенні Банку на підставі Довіреності посвідченої нотаріально. За Довіреністю Представник Клієнта має право отримати БПК випущену на ім'я Клієнта (власника Поточного рахунку) або на ім'я третьої особи, але при цьому Представник не має права користуватися такою БПК та Банк не несе відповідальності за проведення платіжних та інших операцій з використанням БПК, виданої таким чином.

1.3.4. Якщо відповідний Додаток до Заяви-Договору підписується Представником, то у такому Додатку відображаються виключно ті БПК та інформація про них, яка доступна відповідному Представнику відповідно до його повноважень.

1.3.5. Під час видачі БПК Клієнтові у відділенні Банку та за наявності в Клієнта в момент отримання БПК, мобільного телефону з Фінансовим номером телефону, Клієнту надсилається SMS-повідомлення з ОТР на Фінансовий номер телефону. Клієнт, повідомляє ОТР в усному режимі Банкові (працівнику Банку, який здійснює видачу БПК Клієнтові). Отриманий Клієнтом та повідомлений Клієнтом Банку ОТР відображається Банком у програмно-технічному комплексі Банку. Введення в програмно-технічному комплексі Банку ОТР, що був отриманий на Фінансовий номер телефону та повідомлений Клієнтом Банкові, є підтвердженням отримання Клієнтом БПК.

1.3.6. Клієнт (Представник) має право замовити Адресну доставку БПК, яка випущена на ім'я Клієнта, шляхом укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору, якою передбачено замовлення Адресної доставки БПК або подання Клієнтом відповідної Заяви про замовлення Адресної доставки БПК, за формою, встановленою Банком, з обов'язковим врахуванням наступних умов:

1.3.6.1. Не допускається замовлення Адресної доставки миттєвої БПК або додаткової БПК, оформленої на третю особу;
1.3.6.2. Замовлення Адресної доставки у Відділенні Банку можливе під час оформлення нової основної/додаткової БПК (у тому числі під час відкриття Поточного рахунку), заміни БПК шляхом звернення безпосереднього звернення Клієнта (Представника) у відділення Банку;
1.3.6.3. Замовлення через Контакт-центр Адресної доставки можливе лише під час оформлення Клієнтом (який вже має відкритий Поточний рахунок в Банку) додаткової БПК або перевипуску БПК у разі втрати/викрадення БПК або завершення строку дії БПК;
1.3.6.4. Замовлення Адресної доставки за допомогою функціональних можливостей Системи можливе під час оформлення нової основної/додаткової БПК (у тому числі під час відкриття Поточного рахунку), заміни БПК у разі пошкодження або заміни зазначеного на БПК (ембосованого) ім'я та прізвища Держателя БПК шляхом здійснення Клієнтом, передбачених Посібником дій у Системі (за умови наявності відповідних функціональних можливостей Системи);
1.3.6.5. Послуга Адресної доставки доступна лише для Клієнтів, яким є встановлено Фінансовий номер телефону;
1.3.6.6. БПК надсилається Банком Клієнту за допомогою Адресної доставки не активованою;
1.3.6.7. Адресна доставка БПК в межах України може здійснюватися до відділення або поштомату Нової пошти. Адресна доставка БПК за межі України може здійснюватися до відділення Нової пошти, поштомату Нової пошти, пункту видачі Нової пошти або кур'єром Нової пошти на вказану Клієнтом адресу;
1.3.6.8. Для Адресної доставки БПК в межах України граничний строк зберігання посилки з основною або додатковою БПК у відділенні Нової пошти становить 10 (десять) календарних днів з дня надходження посилки до відділення Нової пошти;
1.3.6.9. Для Адресної доставки БПК в межах України граничний строк зберігання посилки з основною або додатковою БПК у поштоматі Нової пошти становить 3 (три) календарні дні з дня надходження посилки до поштомату Нової пошти після завершення вказаного строку посилка з БПК надсилається до найближчого відносно поштомату - відділення Нової пошти, де зберігається впродовж не більш ніж 7 (семи) календарних днів;
1.3.6.10. Для Адресної доставки БПК в межах України після завершення строку зберігання БПК у відділенні Нової пошти або у разі відмови Клієнта від отримання БПК, - посилка з БПК повертається до Банку і на розсуд Банку може бути утилізована або, за зверненням Клієнта, – видана йому у відділенні Банку (якщо на момент звернення БПК не була утилізована);
1.3.6.11. Для Адресної доставки БПК за межі України граничний строк зберігання посилки з основною або додатковою БПК у відділенні Нової пошти, поштоматі Нової пошти, пункті видачі Нової пошти визначається правилами Нової пошти, після спливу відповідного строку, посилка з основною або додатковою БПК направляється на склад Нової пошти.
1.3.6.12. Граничний строк зберігання посилки з основною або додатковою БПК на складі Нової пошти у разі доставки за межі України становить 30 (тридцять) календарних днів з дня надходження посилки на склад Нової пошти, після завершення вказаного строку Сторони або у разі відмови Клієнта від отримання БПК, - посилка з БПК утилізується;
1.3.6.13. У випадку Адресної доставки БПК Клієнту комісія за таку послугу списується з Поточного рахунку Клієнта, відкритого у національній валюті в момент замовлення Клієнтом Адресної доставки відповідно до Тарифів. У разі недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта для оплати відповідної послуги Адресної доставки БПК, така послуга не надається;
1.3.6.14. Клієнт, до моменту отримання БПК, має право змінити адресу відділення або поштомату Нової пошти до якого здійснюється Адресна доставка БПК відповідно до правил (умов) надання послуг Новою поштою. Шляхом замовлення Адресної доставки БПК Клієнт погоджується, що Адресна доставка БПК за зміненою Клієнтом адресою відділення або поштомату Нової пошти, вважається належним виконання Банком зобов'язання щодо Адресної доставки БПК Клієнту;
1.3.6.15. Клієнт зобов'язаний особисто отримати БПК у разі замовлення Адресної доставки такої БПК та не розголошувати третім особам, які не є Представниками Клієнта інформацію (номер експрес накладної, SMS код для отримання відправлення тощо), що дозволяє отримати посилку з БПК Клієнта. У випадку отримання БПК іншою особою (яка не є Представником) відповідно до загальних правила Нової пошти, Клієнт несе відповідальність, передбачену п. 4.1. цієї Глави Правил та відповідно Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням БПК, виданої іншій особі;

1.3.6.16. Клієнт, шляхом замовлення Адресної доставки БПК у спосіб, передбачений цими Правилами, підтверджує факт ознайомлення та свою безумовну згоду з умовами (правилами) надання послуг Новою поштою з врахуванням умов цих Правил.
1.4. Клієнт (Держатель БПК) користується БПК упродовж зазначеного на ній строку, дотримуючись умов цих Правил, Заяви-Договору та Правил користування банківськими платіжними картками Банку.
1.5. Ознайомлення Клієнтів/Держателів БПК із змістом цих Правил, Правил користування банківськими платіжними картками Банку, Тарифів здійснюється шляхом розміщення тексту цих Правил, Правил користування банківськими платіжними картками Банку, Тарифів на Сайті Банку та у приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів (Держателів БПК) місці. Клієнт підтверджує ознайомлення з цими Правилами, Правилами користування банківськими платіжними картками Банку, Тарифами, і підтверджує їх отримання шляхом самостійного завантаження з Сайту Банку, а також погоджується їх дотримуватися, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору. Датою отримання Клієнтом (водночас і датою виконання обов'язку щодо відправлення Банком) цих Правил, Правил користування банківськими платіжними картками Банку, Тарифів є дата підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору.
1.6. Банк надає Клієнту (Держателю БПК) БПК протягом 10 (десяти) робочих днів після надання Клієнтом усіх необхідних документів та відкриття Клієнтові відповідного Поточного рахунку за яким випущено БПК або у інші строки, визначені Банком.
Отримання ПІН-коду Держателем БПК здійснюється у спосіб, визначений Правилами користування банківськими платіжними картками АТ «КРЕДОБАНК», що затверджені Рішенням Правління Банку та розміщені на Сайті Банку.
1.7. Клієнт має право замовити випуск додаткової БПК на себе або на іншу особу.
1.8. Усі витрати, пов'язані із використанням основної та/або додаткових БПК покладаються на Клієнта.
1.9. Клієнт (Держатель БПК) має право припинити використання БПК в будь-який момент шляхом подання заяви про припинення використання БПК та повернення БПК Банку.
Клієнт (Держатель БПК) вправі звернутись у Банк із заявою про блокування (тимчасове блокування) БПК та/або вилучення додаткової БПК.
Клієнт має право припинити використання Цифрової БПК виключно шляхом її блокування через звернення до Контакт-центру або блокування за допомогою засобів Системи.
1.10. Про втрату БПК та/або про те, що ПІН-код БПК став відомим третім особам, шахрайства (підозри шахрайства), загрози безпеці виконання платіжної операції, що здійснюється з використанням БПК (даних БПК) та/або про платіжні операції з використанням БПК (даних БПК), які не виконувалися Держателем БПК (в тому числі помилкові, неналежні платіжні операції), Клієнт (Держатель БПК) повинен негайно повідомити про це Банк (у спосіб передбачений у п.5.6 цієї Глави Правил) або самостійно Блокувати БПК через Систему.
1.10.1. Блокування БПК відбувається в Процесинговому Центрі Банку за зверненням Клієнта (Держателя БПК) в спосіб передбачений п.5.6 цієї Глави Правил, за умови успішного завершення процедури Автентифікації Клієнта.
1.10.2. У випадку неможливості Автентифікації Клієнта (Держателя БПК), Банк має право тимчасово Блокувати БПК до моменту:
- оформлення Клієнтом (Держателем БПК) письмової заяви про Блокування БПК у відділенні Банку;
- повторного звернення Клієнта (Держателя БПК) в Контакт-центр з метою зміни статусу БПК за умови успішного завершення процедури Автентифікації;
- зняття Клієнтом Блокування БПК через Систему;
- закінчення терміну (строку) дії БПК.
1.11. У випадку виявлення несанкціонованого використання БПК (в т. ч. шахрайських операцій, операцій, які не виконувалися Держателем БПК), Клієнт (Держатель БПК) повинен звернутись до Банку (на відділення) та скласти заяву на проведення претензійної роботи або звернутися до Банку щодо проведення претензійної роботи, зателефонувавши в Контакт-центр.
1.11.1. На підставі отриманої заяви на проведення претензійної роботи Банк зобов'язаний упродовж 10 робочих днів розпочати претензійну роботу згідно з правилами Платіжної системи, яка включає з'ясування обставин проведення спірної платіжної операції по БПК згідно з процедурними можливостями Платіжної системи. Претензійна робота здійснюється в строки, визначені правилами відповідної Платіжної системи. Як правило, згідно з правилами Платіжних систем строк проведення претензійної роботи не перевищує 60 днів. По завершенні претензійної роботи Банк надає Клієнту (Держателю БПК) інформацію про її результати.
1.11.2. Банк сприяє Клієнту/Держателю БПК в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією з

використанням БПК шляхом негайного надання доступної йому інформації про таку операцію (без стягнення плати), уключаючи інформацію, отриману на запит Банку від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.

1.11.3. Кошти, отримані Банком у зв'язку з першим зворотним платежем, підлягають обліку Банком на відповідному внутрішньобанківському транзитному рахунку Банку протягом строку, що становить не менше 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати їх отримання Банком. Протягом зазначеного строку допускається повторне представлення транзакції за БПК до оплати. У разі ненадходження до Банку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати отримання зазначених коштів повторного представлення транзакції за БПК до оплати, Банк зобов'язаний зарахувати такі кошти на рахунок Клієнта не пізніше 50-го (п'ятдесятого) календарного дня з дати їх отримання Банком.

1.12. Клієнт (Держатель БПК) має право звернутися до Банку із заявою про випуск нової (нових) БПК:

- при втраті, пошкодженні БПК;
- при закінченні строку її (їх) дії, за 30 діб до дати, вказаної на БПК.

1.13. Банк вправі без пояснення причин відмовити Клієнту (Держателю БПК) у перевипуску БПК або припинити її (їх) дію. При цьому, Клієнт (Держатель БПК) повинен негайно припинити користування БПК та повернути її/їх в Банк.

1.14. Банк призупиняє дію БПК:

- у разі перевищення Клієнтом (Держателем БПК) встановленого Ліміту витрат, визначеного цими Правилами та Договором;
- у випадку підозри на несанкціоноване використання БПК.

1.15. Розміщення БПК у відповідний Міжнародний Стоп-лист на визначений термін та регіон, згідно з правилами відповідної Платіжної системи проводиться на підставі письмового звернення Клієнта (Держателя БПК) у Структурний підрозділ Банку та оплати комісії відповідно до Тарифів.

БПК вважається розміщеною в Міжнародному Стоп-листі з моменту її постановки відповідної Платіжною системою у Міжнародний Стоп-лист.

1.16. З метою уникнення фінансових втрат через несанкціоноване використання БПК, Банк при оформленні БПК встановлює базові авторизаційні ліміти на здійснення платіжних операцій за допомогою БПК в розмірі, які визначені у Тарифах.

1.17. Банк має право змінити наявний Базовий авторизаційний ліміт або Індивідуальний авторизаційний ліміт на (інший) Індивідуальний авторизаційний ліміт або на Базовий авторизаційний ліміт без додаткового повідомлення Клієнта (Держателя БПК) у випадку підозри щодо несанкціонованого використання БПК / використання БПК з метою вчинення шахрайських дій тощо. Такий встановлений Банком авторизаційний ліміт змінюється Банком самостійно без повідомлення про це Клієнта на Базовий авторизаційний ліміт або Індивідуальний авторизаційний ліміт (залежно від того, який був встановлений Клієнту до зміни на Індивідуальний авторизаційний ліміт) у випадку не підтвердження підозри щодо несанкціонованого використання БПК / використання БПК з метою вчинення шахрайських дій тощо.

Держатель БПК має право змінити Базовий авторизаційний ліміт на Індивідуальний авторизаційний ліміт (або навпаки) чи один Індивідуальний авторизаційний ліміт на інший Індивідуальний авторизаційний ліміт самостійно через Систему або шляхом звернення в Контакт-центр Банку.

1.18. Банк, у визначений ним спосіб, при видачі БПК повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про дату закінчення терміну дії БПК. Банк додатково повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про закінчення/продовження терміну дії його БПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до настання цієї події, шляхом надсилання SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону Клієнта (Держателя БПК), що зазначений у відповідному Додатку до Заяви-Договору та інших документах, що подавались Клієнтом (Держателем БПК) до Банку у зв'язку із укладенням та /або виконанням умов Договору про відкриття банківського рахунку або на останній з номерів мобільних телефонів (Абонентських номерів), що був повідомлений Клієнтом Банку при здійсненні оформлення/перевипуску/заміни останньої БПК, або останньої ідентифікації Клієнта відділенням Банку, або останньої Автентифікації Клієнта Контакт-центром Банку.

1.19. У разі зміни Тарифів (в частині тарифів за платіжними та іншими операціями з використанням БПК) та/або Правил користування БПК Банк повідомляє Клієнта (Держателя) у порядку та строки, визначені п.п. 1.2.-1.6. Розділу IV цих Правил.

1.20. Зміни до Правил користування банківськими платіжними картками Банку та/або Тарифів є погодженими Клієнтом (Держателем БПК), якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт (Держатель БПК) не повідомить Банк про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування всіх БПК Клієнта (Держателя БПК), шляхом підписання Додатку до Заяви-Договору, яким передбачено таке припинення правовідносин та не поверне всі БПК, наявні у Клієнта (Держателя

БПК).
1.21. Якщо протягом останніх шести місяців терміну (строку) дії БПК відбувались операції з використанням БПК, то БПК перевипускається Клієнту (Держателю БПК) на наступний строк без необхідності звернення Клієнта (Держателя БПК) щодо перевипуску БПК. В іншому випадку Клієнту (Держателю БПК) необхідно звернутись у відділення Банку для оформлення нової БПК. Для отримання перевипущеної БПК Клієнт (Держатель БПК) має звернутись в Банк протягом останнього місяця терміну (строку) дії БПК, якщо інше не передбачене Заявою-Договором та/або цими Правилами, та/або Правилами користування банківськими платіжними картками Банку.
1.22. Банк перевипускає БПК Клієнта (Держателя БПК) при закінченні строку (терміну) її дії, на БПК такого ж самого Типу БПК, а у разі припинення емісії даного Типу БПК – на БПК іншого Типу БПК згідно з Умовами міграції БПК, які є невід'ємною частиною даних Правил та розміщуються на Сайті Банку.
1.23. У випадку незгоди Клієнта з Умовами міграції БПК, Клієнт має право розірвати Заяву-Договір з Банком в порядку, визначеному Правилами (без сплати додаткової комісії за розірвання Заяви-Договору).
1.24. Клієнт (Держатель БПК) у випадку втрати/забуття ПІН-коду має можливість повторно скористуватись послугою замовлення нового електронного ПІН-коду відповідно до п. 1.6. Глави 3 даних Правил».
1.25. Банк забезпечує можливість здійснення безконтактних платежів (без фізичного використання БПК) з використанням Сервісу мобільних платежів. За допомогою Сервісу мобільних платежів можна здійснювати платежі із застосуванням Мобільного пристрою з Додатком Мобільних платежів у торгово-сервісній мережі, в мобільних додатках і на веб-сайтах, а також зняття готівки в Банкоматах, POS-терміналах з підтримкою NFC. Мобільний пристрій, яким виконується платіж в торгово-сервісній мережі/зняття готівки, має підтримувати технологію NFC.
1.26. Для здійснення платіжних та інших операцій за допомогою Сервісу мобільних платежів на Мобільний пристрій необхідно встановити Додаток Мобільних платежів та зареєструвати в ньому БПК. Клієнт (Держатель БПК) може використовувати один або більше Додатків Мобільних платежів.
1.27. Для отримання якісних послуг з використанням Додатку Мобільних платежів, потрібно враховувати технічні вимоги до Мобільного пристрою Клієнта/Держателя БПК, що описані на Сайті Банку http://www.kredobank.com.ua.
1.28. Банк не гарантує якість та безпечність користування Сервісом мобільних платежів, якщо для встановлення на свій Мобільний пристрій Додатку Мобільних платежів Клієнт/Держатель БПК використовував інші джерела, ніж Google Play Market/Apple Store.
1.29. Реєстрація Клієнта/Держателя БПК в Сервісі мобільних платежів та його використання здійснюється відповідно до Правил та умов користування Сервісом мобільних платежів, які є невід'ємною частиною даних Правил (публікуються на Сайті Банку http://www.kredobank.com.ua). Положення Правил та умов користування Сервісом мобільних платежів підлягають пріоритетному застосуванню порівняно з іншими умовами Правил у разі суперечностей між ними.
1.30. При застосуванні Сервісу мобільних платежів конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компаній Google, Apple, Xiaomi, Garmin, Swatch.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З БПК

2.1. Клієнт (Держатель БПК) має право здійснювати платіжні та інші операції з використанням БПК в порядку встановленому Законодавством, цими Правилами, Заявою-Договором та відповідно до стандартів відповідної платіжної системи. Залежно від умов, за якими здійснюються платіжні та інші операції, до таких операцій з використанням БПК можуть застосовуватися дебетова, дебетова-кредитна і кредитна платіжні схеми.
2.2. Клієнт (Держатель БПК) має право, за допомогою БПК, здійснювати платіжні операції зняття готівки в касах Банку, Банкоматах, застосовувати БПК для розрахунків за товари (послуги) у торгово-сервісних підприємствах, які обслуговують БПК відповідних Платіжних систем та здійснювати інші операції відповідно до можливостей БПК, в порядку, встановленому Законодавством.
2.3. Клієнт (Держатель БПК) доручає Банку, для здійснення розрахунків з Платіжною системою за платіжними операціями з БПК Клієнта (Держателя БПК), здійснювати купівлю-продаж іноземної валюти за рахунок належних йому коштів за курсом іноземної валюти, який встановлений на день здійснення операції. У такому випадку сума витрат Банку відшкодовується Клієнтом (Держателем БПК), шляхом ініціювання Банком списання відповідної суми коштів з Поточного рахунку Клієнта. Клієнт надає згоду Банку на ініціювання такого списання з Поточного рахунку Клієнта в момент ініціювання відповідної платіжної операції.

2.4. Кошти, що знаходяться на Поточному рахунку, використовуються для здійснення платіжних операцій за допомогою основної та додаткових БПК, для здійснення переказу коштів та зняття готівки з Поточного рахунку без використання основної та додаткових БПК
2.5. Розрахунки за БПК здійснюються в межах встановленого Банком Ліміту витрат.
2.6. Банк має право встановлювати Незнижувальний залишок на Поточний рахунок Клієнта. Розмір суми Незнижувального визначається Тарифами.
2.7. У випадку здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжної операції, внаслідок якої було перевищено Ліміт витрат, дія БПК, яка видана відповідно до умов цих Правил та Заяви-Договору, блокується, а сума, яка перевищує Ліміту витрат, обліковується на Рахунку і є Технічним овердрафтом.
2.8. Інші умови Технічного овердрафту, регулюються п. Глави І Розділу ІІ цих Правил.
2.9. Банк щомісячно, до 5 (п'ятого) числа наступного за звітним (календарним) місяцем, складає Виписку за звітний місяць (по Рахунку, до якого випущена БПК), яку Клієнт може отримати в Банку безоплатно. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Заявою-Договором.
2.10. Протягом 15 календарних днів від дня складення Банком Виписки (згідно з п. 2.9 цієї глави Правил) Клієнт вправі:
- звернутись до Банку із запитом для одержання документального підтвердження здійснення платіжних операцій з використанням БПК;
- звернутись до Банку із претензією у випадку незгоди із даними вказаними в Виписці.

2.11. При ненадходженні запиту чи претензії від Клієнта у встановлені Заявою-Договором та цими Правилами строки, Виписка (п. 2.9 цієї глави Правил) вважається підтвердженою Клієнтом.
2.12. Крім отримання Виписки згідно з п. 2.9 цієї глави Правил, Клієнт має право отримувати від Банку Виписки або виписки про стан ліміту витрат по БПК за будь-який період, при умові сплати Клієнтом комісій, передбачених Тарифами.
2.13. Держатель БПК має право отримувати від Банку виписки про стан ліміту витрат по БПК за будь-який період, при умові сплати Держателем БПК комісії, передбаченої Тарифами. У разі запиту Держателем БПК в Банкоматі виписки про стан ліміту витрат по БПК, йому надається виписка про стан ліміту витрат по БПК, сформована Банкоматом, про останні 5 (п'ять) операцій.
2.14. У випадку незгоди із даними вказаними в Виписці/ виписці про стан ліміту витрат по БПК Клієнт/Держатель БПК має право звернутись у Банк із відповідною претензією, подавши заяву на проведення претензійної роботи впродовж 15 (п'ятнадцяти) днів з дня отримання Виписки/виписки про стан ліміту витрат по БПК. При ненадходженні претензії від Клієнта/Держателя БПК у цей строк відповідна Виписка/виписка про стан ліміту витрат по БПК вважається підтвердженою Клієнтом.
2.15. Банк розглядає претензію Клієнта (Держателя БПК) протягом 45 (сорока п'яти) днів згідно з правилами і процедурами відповідної платіжної системи. Для встановлення спірних питань, що виникли при розгляді претензії Банк, за згодою Клієнта (Держателя БПК) та за умови внесення Клієнтом на належний йому Поточний рахунок суми еквівалентної 500 (п'ятсот) доларам США, вправі звернутись до Арбітражного комітету відповідної платіжної системи. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Арбітражним комітетом платіжної системи.
2.16. Підписанням Заяви-Договору Клієнт (Держатель БПК) доручає Банку самостійно проводити списання помилково перерахованих Банком сум щодо яких Клієнт (Держатель БПК) є неналежним отримувачем та/або надлишково виданих коштів в процесі здійснення платіжних операцій у Банкоматах Банку), у тому числі, якщо Клієнт (Держатель БПК) самостійно не повернув таку неналежно отриману суму.
2.17. Клієнт (Держатель БПК) має можливість здійснювати P2P переказ з БПК Банку на БПК Банку та інших банків України та отримувати P2P переказ на БПК Банку з БПК Банку та інших банків. Зарахування P2P переказу на БПК Банку можливе лише у тій валюті, у якій Клієнту відкрито Поточний рахунок в Банку. Кошти, переказані на БПК Банку шляхом P2P переказу, збільшують доступний залишок на такій БПК після отримання Банком інформації про здійснення такого переказу.
Під час здійснення Клієнтом (Держателем БПК) P2P-переказу, йому повідомляються ідентифікаційні дані отримувача (номер БПК) та сума платіжної операції.
2.18. Під час здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжної операції в торгівельно-сервісній мережі або Банкоматі/ПТКС, що не належить до мережі Банку, сума платіжної операції Блокується на Поточному рахунку Клієнта до моменту здійснення розрахунку між Банком, де відкрито Поточний рахунок і банком (банком-еквайром), який обслуговує операцію (транзакцію).
2.19. Здійснення розрахунків за допомогою БПК в мережі Інтернет із застосуванням 3D Secure.

2.19.1. Під час здійснення платіжних операцій з оплати товарів та послуг з використанням БПК у мережі Інтернет, в т. ч. засобами Системи, на Інтернет-сайтах, що надають можливість використання 3D Secure, Банк має право на отримання додаткового підтвердження Держателем БПК про здійснення платіжної операції з використанням 3D Secure. З цією метою, під час використання БПК для ініціювання платіжної операції, Банк має право надіслати одноразовий пароль Держателю БПК SMS-повідомленням/PUSH-повідомленням на номер мобільного телефону для підтвердження проведення Держателем БПК платіжної операції з БПК шляхом введення одноразового паролю у відповідне поле веб-сторінки у мережі Інтернет або поле засобу Системи.
Згідно з Правилами МПС Mastercard International Incorporated на інтернет - сайтах, які підтримують 3D Secure, обов'язково має зазначатись логотип MasterCard SecureCode.
2.19.2. SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення при застосуванні 3D Secure надсилається:
1) за платіжними операціями з використанням БПК, Держателем БПК за якими є Клієнт, - на останній з номерів мобільних телефонів (Абонентських номерів), що був повідомлений Клієнтом Банку при здійсненні оформлення/перевипуску/заміни останньої БПК, або останньої ідентифікації Клієнта відділенням Банку, або останньої Автентифікації Клієнта Контакт-центром Банку;
2) за платіжними операціями з використанням БПК іншого Держателя БПК ніж Клієнт – на останній з номерів мобільних телефонів Держателя БПК, повідомлений Держателем БПК Банку при здійсненні оформлення/перевипуску/заміни останньої БПК, або повідомлений Держателем БПК під час останньої ідентифікації Держателя БПК відділенням Банку, або останньої Автентифікації Держателя БПК Контакт-центром.
Клієнт (Держатель БПК) вживає всіх необхідних заходів для неможливості використання іншими особами його номера мобільного телефону, повідомленого Банку для цілей застосування 3D Secure, під час здійснення платіжних операцій в мережі Інтернет, в т. ч. засобами Системи. У разі можливості використання іншими особами номера мобільного телефону Клієнта (Держателя БПК), повідомленого Банку для цілей застосування 3D Secure, Клієнт негайно вживає всіх необхідних заходів для припинення цього.
2.19.3 У разі не введення у відповідне поле веб-сторінки у мережі Інтернет (поле засобу Системи) або введення неправильного чи неактуального одноразового пароля надісланого Клієнтові (Держателю БПК) при здійсненні платіжної операції в мережі Інтернет, в т. ч. засобами Системи, Банк має право відмовити у проведенні такої операції. Введення у відповідне поле веб-сторінки у мережі Інтернет (поле засобу Системи) одноразового пароля підтверджує згоду Клієнта (Держателя БПК) на здійснення відповідної операції з використанням БПК і прирівнюється за своїми наслідками до письмової згоди Клієнта (Держателя БПК) на здійснення цієї операції.
2.19.4. Застосування Клієнтом (Держателем БПК) 3D Secure, а саме, введення у відповідне поле веб-сторінки у мережі Інтернет (поле засобу Системи) одноразового пароля, надісланого Клієнту (Держателю БПК) SMS-повідомленням/PUSH-повідомленням, при здійсненні платіжних операцій з використанням БПК у мережі Інтернет, в т. ч. засобами Системи, на веб-сайтах, які забезпечують 3D Secure, є обов’язковим заходом для безпеки таких операцій (з метою збереження коштів та попередження шахрайських операцій).
2.20. Максимальні строки (терміни) виконання Банком платіжних операцій за допомогою БПК визначаються правилами МПС та не можуть перевищувати 30 (тридцяти) календарних днів від моменту використання БПК для здійснення платіжної операції. Якщо останній день вказаного у цьому пункті Правил припадає на вихідний, або святковий (неробочий) день Банку та/або МПС, виконання платіжної операції здійснюється не пізніш першого робочого дня Банку та/або МПС, що настає за днем завершення 30 денного строку від моменту використання БПК для здійснення платіжної операції. Якщо впродовж строку, вказаного у цьому пункті Правил, МПС не пред’явила Банку вимогу про списання коштів за ініційовану за допомогою БПК платіжну операцію, заблоковані на Рахунку кошти за відповідною платіжною операцією підлягають розблокуванню. Процес розблокування/списання коштів здійснюється відповідно до внутрішніх документів Банку упродовж трьох Банківських днів. За здійсненими з БПК операціями (вчиненими до та по закінченні Блокування цієї/цих БПК, перебування такою/такими БПК в Стоп-списку), відповідні суми грошових коштів підлягають розблокуванню або обов’язковому безумовному списанню/перерахуванню з Рахунку Клієнта.
2.21. Контроль за платіжними операціями з використанням БПК за Рахунками Клієнта здійснюється Клієнтом.
2.22. Згода на здійснення платіжної операції з використанням БПК надається відповідно до п. 1.9 Розділу І цих Правил.

2.23. Відкликання згоди на здійснення платіжної операції з використанням БПК здійснюється відповідно до п.п. 1.10.-1.12. Розділу І цих Правил. Відповідно до правил платіжних систем встановлених для БПК, що емітуються Банком, Клієнт додатково погоджується, що для платіжних інструкцій/платіжних операцій з використанням БПК моментом безвідкличності такої платіжної інструкції/платіжної операції є момент блокування коштів на Рахунку Клієнта.

3. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

3.1. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язується здійснювати оплату за надані послуги за Заявою-Договором в розмірах і строки, визначені Тарифами.
3.2. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи на його послуги в порядку визначеному цими Правилами.
3.3. Перед проведенням платіжних операції з використанням БПК Клієнт (Держатель БПК) зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами, які встановлюють оплату за цю операцію. Ініціювання Клієнтом (Держателем БПК) платіжної операції з використанням БПК означає, що Клієнта (Держатель БПК) ознайомився з діючими Тарифами.
3.4. Під час ініціювання платіжної операції за допомогою БПК у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку Клієнта, до якого випущена ця БПК, відбувається обмін валюти.
3.4.1. Для рахунків, відкритих у національній валюті України:
- під час здійснення платіжної операції в межах України:
  - блокуються кошти в розмірі суми платіжної операції у день здійснення платіжної операції;
  - списуються кошти в розмірі суми платіжної операції у день представлення Платіжною Системою платіжної операції до оплати.
- під час здійснення платіжної операції за кордоном:
  - під час здійснення платіжної операції у Доларах США, Євро або Польському злотому блокуються кошти в розмірі суми платіжної операції, що обміняна на валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для продажу іноземної валюти на день здійснення платіжної операції, а також додатково в розмірі частини від цієї суми, згідно з Тарифами;
  - під час здійснення платіжної операції в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми платіжної операції, що обміняна на валюту рахунку Клієнта за курсом Платіжної системи на день здійснення платіжної операції;
  - списуються кошти в розмірі суми платіжної операції, що обміняна на валюту розрахунків з платіжною системою за курсом Платіжної Системи на день представлення платіжної операції до оплати, з подальшим обміном суми розрахунків на валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для продажу іноземної валюти на день представлення Платіжною Системою платіжної операції до оплати. Блокування коштів в розмірі суми цієї операції та додатково блокованих коштів за цією операцією знімається.

3.4.2. Для рахунків, відкритих в іноземній валюті:
- під час здійснення платіжної операції в межах України:
  - блокуються кошти в розмірі суми платіжної операції, що обміняна на валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день здійснення платіжної операції;
  - списуються кошти в розмірі суми платіжної операції, що обміняна на валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день представлення Платіжною Системою платіжної операції до оплати.
- під час здійснення платіжної операції за кордоном:
  - під час здійснення платіжної операції у Доларах США, Євро або Польському злотому блокуються кошти в розмірі суми платіжної операції, що обміняна на валюту рахунку Клієнта за крос-курсом Банку на день здійснення платіжної операції;
  - під час здійснення платіжної операції в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми платіжної операції, що обміняна на національну валюту України за курсом Платіжної системи з подальшим обміном на валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день здійснення платіжної операції, а також додатково кошти в розмірі частини від цієї суми, згідно з Тарифами;
  - списуються кошти в розмірі суми платіжної операції, що обміняна на валюту розрахунку з Платіжною Системою по Курсу Платіжної системи на день представлення платіжної операції до оплати, з подальшим обміном суми розрахунків у валюту рахунку Клієнта за крос-курсом Банку на день представлення Платіжною Системою операції до оплати. Блокування коштів в розмірі суми цієї операції та додатково блокованих коштів за цією операцією знімається;

- У разі співпадіння валюти платіжної операції (Долар США, Євро, Польський злотий) та валюти рахунку (Долар США, Євро, Польський злотий):
  - блокуються кошти в розмірі суми платіжної операції у день здійснення платіжної операції;
  - списуються кошти в розмірі суми платіжної операції у день представлення Платіжною Системою платіжної операції до оплати.

3.4.3. Платіжна система представляє Банку транзакції (за платіжними операціями з використанням БПК) до оплати у валюті розрахунків з Платіжною системою (Mastercard – Євро, VISA – Долар США).
3.4.4. Всі блокування та списання коштів відбуваються з врахуванням відповідних комісій у розмірах, визначених Тарифами.
3.4.5. У випадку здійснення платіжних операцій з використанням БПК за кордоном та здійснення платіжної операції з використанням БПК, яка оформлена до рахунку, відкритого в іноземній валюті, в Україні, здійснюється блокування комісії за обмін відповідно до Тарифів.
3.5. Розрахунки між Сторонами здійснюються на підставі Тарифів.
3.6. Під час здійснення платіжної операції за кордоном, банк, що обслуговує Банкомат/ПТКС або торгову точку, може запропонувати Клієнту (Держателю БПК) виконати платіжну операцію з використанням Динамічного обміну (Динамічної конвертації).
3.6.1. Динамічний обмін (Динамічна конвертація) передбачена правилами Платіжних систем, а сам обмін здійснюється не за курсом Платіжної системи або емітента картки, а виключно за курсом банку, що обслуговує Банкомат/ПТКС або торгову точку (банку - еквайра).
3.6.2. При виборі Клієнтом (Держателем БПК) Динамічного обміну (Динамічної конвертації), операція здійснюється не у валюті країни перебування, а у валюті, встановленій за замовчуванням для банка-емітента БПК.
3.6.3. Для всіх БПК Банку валютою «за замовчуванням» є гривня.
3.6.4. Пропозиція про використання цієї послуги вказується на екрані Банкомату/ПТКС або озвучується касиром торгової точки в момент виконання платіжної операції.
3.6.5. За Клієнтом (Держателем БПК) завжди залишається право відмовитись від послуги Динамічного обміну (Динамічної конвертації) і провести платіжну операцію у валюті країни, де здійснюється платіжна операція.
3.7. У разі здійснення операції P2P-переказу на БПК Клієнта/Держателя БПК, фактичне зарахування коштів на Поточний рахунок, за яким випущено БПК Клієнта здійснюється не пізніше ніж на наступний Банківський день.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Клієнт несе відповідальність за всі платіжні операції з використанням БПК та/або за несанкціоноване отримання третіми особами грошових коштів з Поточного рахунку з БПК, якщо дії чи бездіяльність Клієнта чи Держателів БПК призвели до втрати БПК, індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням БПК.
4.2. Клієнт (Держатель БПК) несе відповідальність за всі платіжні операції по БПК:
- що супроводжуються авторизацією - до моменту Блокування БПК в Процесинговому Центрі Банку.
- що не супроводжуються авторизацією - до моменту розміщення у відповідний Міжнародний Стоп-лист та після закінчення терміну перебування БПК в Міжнародному Стоп-листі.

4.3. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, вказаної ним у Заяві-Договорі та Додатках до неї.
4.4. За не включення інформації по БПК Клієнта (Держатель БПК) у Міжнародний стоп-лист та/або за не Блокування БПК згідно з повідомленням Клієнтом (Держателем БПК) про її втрату Банк несе відповідальність перед Клієнтом (Держателем БПК).
4.5. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних, протиправних дій Клієнта (Держателів БПК), Клієнт зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки у повному обсязі.
4.6. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти БПК, а також за ліміти та обмеження в використанні БПК, встановлені третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Клієнта (Держателів БПК).
4.7. Банк не компенсує Клієнту (Держателю БПК) кошти, які списані з Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта (Держателя БПК), використання БПК у випадку, якщо дії чи бездіяльність Клієнта (Держателя БПК) призвели до втрати БПК, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу

ініціювати платіжну операцію по БПК.

4.8. Всі операції (в тому числі з використанням БПК Держателя БПК), здійснення яких підтверджено із застосуванням 3D Secure за допомогою введення одноразового пароля, вважаються проведеними Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані/непогоджені Клієнтом (Держателем БПК) та/або як шахрайські. У випадку відмови Клієнта (Держателя БПК) від використання 3D Secure Банк не несе відповідальності за операції з використанням БПК, проведені в мережі Інтернет, в т. ч. засобами Системи.

4.9. У разі отримання БПК Держателем БПК через представника Держателя БПК за Довіреністю (у випадках, в яких це допускається Законодавством), Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такої БПК.

4.10. У разі активації Клієнтом БПК (незалежно від способу отримання БПК) до моменту фактичного отримання Клієнтом БПК, Клієнт несе відповідальність, передбачену п.4.1. цієї Глави Правил.

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

5.1. Банк має право відмінити виготовлення та/або заблокувати БПК у будь-якому з перерахованих нижче випадків:

- у разі втрати БПК;
- у разі невиконання Клієнтом (Держателем БПК) зобов'язань перед Банком;
- надходження належним чином (відповідно до вимог Законодавства та ВНД Банку) підтверджених документальних даних, з інформацією про наміри Клієнта на неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків;
- отримання інформації або документів, що можуть свідчити про неправомірне використання БПК;
- з метою виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ;
- припинення тимчасово, повністю або частково, доступу Клієнта до Системи у випадку виникнення підозри щодо здійснення неакцептованих, помилкових та неналежних банківських (фінансових/платіжних) операцій Клієнта у Системі, несанкціонованих або шахрайських дій Клієнта у Системі та/або третіх осіб на користь Клієнта.

При цьому витрати, пов'язані із операцією блокування БПК несе Клієнт.

5.2. При невиконанні Клієнтом (Держателем БПК) вимог щодо повернення БПК у Банк при припиненні договірних відносин із Банком, інформація про БПК вноситься Банком за рахунок Клієнта в міжнародний «Стоп - лист».

5.3. Клієнт (Держатель БПК) зобов’язаний повернути БПК у Банк одночасно з підписання Додатку до Заяви-Договору, яким передбачено припинення правовідносин щодо використання та обслуговування відповідної/відповідних БПК або протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування БПК з ініціативи Банку.

5.4. Правовідносини щодо використання та обслуговування БПК можуть бути достроково припиненні за ініціативою однієї із Сторін.

5.5. У разі дострокового припинення з ініціативи Клієнта правовідносин щодо використання та обслуговування БПК, здійсненні на користь Банку платежі за обслуговування БПК не повертаються. При цьому Клієнт, для правовідносин щодо використання та обслуговування БПК підписує відповідний Додаток до Заяви-Договору, яким передбачено припинення правовідносин щодо використання та обслуговування відповідної/відповідних БПК.

5.6. З питань використання та обслуговування БПК Клієнт (Держатель БПК) може звернутися:

- у будь-яке відділення Банку, та/або
- за телефоном Банку (Контакт-центр):
- 0-800-500-8-50 (безкоштовно по Україні);
- +38-032-297-64-70 (для дзвінків з-за кордону).

5.7. У випадку незгоди Клієнта (Держатель БПК) зі змінами до Правил користування банківськими платіжними картками Банку та/або Тарифів та/або з Умовами міграції БПК, Клієнт (Держатель БПК) має право, припинити правовідносин щодо використання та обслуговування всіх БПК Клієнта (Держателя БПК), шляхом підписання Додатку до Заяви-Договору, яким передбачено таке припинення правовідносин та повернути всі БПК, наявні у Клієнта (Держателя БПК) до дати, з якої застосовуватимуться зміни, при цьому додаткова комісійна винагорода за припинення правовідносин щодо використання та обслуговування всіх БПК Клієнтом (Держателем БПК) не сплачується.

5.8. З метою попередження неакцептованих, помилкових та неналежних банківських

(фінансових/платіжних) операцій Клієнта з використанням БПК Банку, виявлення несанкціонованих або шахрайських дій Клієнта та/або третіх осіб на користь Клієнта з використанням БПК Банку, Банком, в режимі реального часу, використовуються відповідні механізми і процедури моніторингу банківських (фінансових/платіжних) операцій Клієнта з використанням БПК Банку та/або третіх осіб на користь Клієнта (транзакції з БПК).

5.8.1. В ході моніторингу транзакцій з використанням БПК, Банк має право заблокувати платіжну операцію по БПК, по якій виникла підозра на несанкціоновані шахрайські дії з боку третіх осіб.

5.8.2. Уповноважений представник Банку має право здійснювати телефонний дзвінок Клієнту (Держателю БПК) з метою інформування та підтвердження участі останнього в здійсненні операції по БПК, по якій виникла підозра на шахрайські дії з боку третіх осіб.

5.8.3. При здійсненні такого дзвінка Клієнту (Держателю БПК) уповноважений представник Банку не повинен запитувати Пароль на БПК, термін дії БПК, секретні коди (CVV2/CVC2), що розташовані на зворотному боці БПК. У випадку, якщо Клієнт (Держатель БПК) бажає здійснити будь-які дії, уповноваженим представником Банку проводиться відповідна Автентифікація Клієнта (Держателя БПК) або пропонується Клієнтові звернутися в Контакт-центр.

5.8.4. У випадку підтвердження Клієнтом (Держателем БПК) участі в проведенні платіжної операції по БПК, за його згодою така БПК вноситься у базу даних для скасування моніторингу транзакцій на визначений Клієнтом (Держателем БПК) БПК період часу.

5.8.5. При запереченні Клієнтом (Держателем БПК) участі в проведенні платіжної операції за його згодою проводиться блокування БПК з метою мінімізації ризиків пов'язаних з несанкціонованим використанням БПК.

5.8.6. При спрацюванні системи моніторингу, крім дзвінків уповноважених представників Банку, Банком надсилаються SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення Клієнту (Держателю БПК), який має підключену послугу SMS- інформування, з інформацію про здійснення підозрілої транзакції за допомогою БПК».

5.9. У випадку, якщо Клієнт/Держатель БПК не звертається у Відділення Банку за випущеною/перевипущеною/заміненою БПК протягом 6 (шести) місяців з моменту випуску/перевипуску/заміни БПК та така БПК не була активована Клієнтом/Держателем БПК, то Банк має право Блокувати та знищити таку БПК без згоди Клієнта/Держателя БПК.

5.10. У випадку зміни або припинення використання Клієнтом Фінансового номеру телефону, на який йому надсилаються SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення в рамках SMS- інформування, Клієнт (Держатель БПК) повинен звернутись у відділення Банку для підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору або повідомити відповідну інформацію в Контакт - центр Банку/чи внести відповідну інформацію до Системи (за наявності відповідних функціональних можливостей Системи).

5.11. У випадку отримання інформації Банком про те, що Фінансовий номер телефону, на який Клієнту надсилаються SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення в рамках Послуги Мобінформ, належить іншій особі, а також:

- неможливості зв'язатися з Клієнтом (Держателем БПК) за Фінансовим номером телефону, який зазначений Клієнтом у відповідному Додатку до Заяви-Договору чи в письмовій заяві Клієнта,
- та/або неможливості з'ясувати номер телефону, на який Клієнту потрібно надсилати SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення в рамках Послуги Мобінформ, Банк має право тимчасово Блокувати БПК (всі БПК), оформлені до Поточного рахунку/Поточних рахунків Клієнта до моменту звернення Клієнта (Держателя БПК) в Банк.

5.12. Клієнт (Держатель БПК) може відключити Послугу Мобінформ у порядку передбаченому п. 3. Глави 1 Розділу II цих Правил.

5.13. Банк має право відключити Послугу Мобінформ при закритті Поточного рахунку та виконанні операції блокування всіх БПК (у випадку відсутності БПК – їх відміни), прив'язаних до Поточного рахунку.

5.14. Пароль на БПК Держателя БПК є однаковий для всіх БПК, оформлених відповідному Держателю БПК до Рахунку/Рахунків, відкритих в Банку.

Паролі на БПК Клієнта та Держателя БПК, який не має відкритого Поточного рахунку в Банку, відображаються у Додатку до Заяви-Договору Клієнта, за яким здійснюється випуск відповідної БПК відповідним Клієнту та Держателю БПК. Пароль на БПК Держателя БПК, що випускається до Рахунку іншої особи (не Рахунку цього Держателя БПК), під час оформлення відповідного Додатку до Заяви-Договору Клієнта відображається також у Анкеті-заяві на оформлення додаткової БПК щодо випуску БПК Держателю БПК –третій особі (підписується Держателем БПК).

Якщо у Держателя БПК, який має відкритий Поточний рахунок в Банку, відсутні інші БПК, пароль на БПК встановлюється таким Держателем БПК з моменту підписання Додатку до Заяви-Договору Держателя БПК (як Клієнта).
Пароль на БПК, Держателю БПК, який має відкритий Поточний рахунок в Банку, змінюється шляхом внесення Держателем БПК та Банком змін до відповідного Додатку до Заяви-Договору Держателя БПК (як Клієнта), що спричиняє зміну паролю на всі БПК такого Держателя БПК.
Якщо Держатель БПК не має відкритого Поточного рахунку в Банку, Пароль на БПК може бути змінений ним лише разом з Клієнтом, який замовив випуск БПК для такого Держателя БПК та передбачає внесення Клієнтом і Банком змін до Додатку до Заяви-Договору Клієнта, а також підписання Держателем БПК відповідної Заяви на зміну паролю на БПК, що має наслідком зміну паролю (на всі БПК) такого Держателя БПК.
5.15 У випадку подання Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку до якого оформлені БПК, такий Рахунок закривається з дотриманням наступних умов:
5.15.1. У випадку відсутності залишку коштів на Поточеному рахунку та при умові, що відсутня заборгованість Клієнта за платіжними операціями з БПК, оформлених до цього Поточного рахунку, такий Поточний рахунок закривається та відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком припиняються не пізніше наступного робочого дня за днем подання Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку до Банку.
5.15.2.У випадку наявності залишку коштів на Поточному рахунку та за умови, що розмір залишку коштів є аналогічним розміру заборгованості Клієнта (за її наявності) за платіжними операціями з БПК, оформлених до цього Поточного рахунку, такий Поточний рахунок закривається та відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком припиняються наступного робочого дня за днем подання Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку до Банку, але в будь-якому разі не раніше дня проведення останньої платіжної операції за цим Поточним рахунком.
5.15.3. У випадку наявності залишку коштів на Поточному рахунку та при умові, що в наявності заборгованість Клієнта за платіжними операціями з БПК, оформлених до цього Поточного рахунку, розмір якої є відміннім від розміру залишку коштів на Поточному рахунку, такий Поточний рахунок закривається та відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком припиняються на 30-й календарний день від дня подання Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку до Банку, але в будь-якому разі не раніше здійснення Банком всіх завершальних операцій за Поточним рахунком у т. ч. погашення заборгованості Клієнта за операціями з БПК, виконання платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів (при їх надходженні до Банку), виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням Клієнта тощо).
5.15.4. Банк не має права за заявою Клієнта закрити Поточний рахунок, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до Законодавства з питань фінансового моніторингу.

ГЛАВА 4. КРЕДИТУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНОГО ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ

1. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНОГО ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ

1.1. Банк, за результатами оцінки кредитоспроможності Клієнта, а також відповідно до інших умов договору про надання споживчого кредиту (Договору кредитування рахунку), має право встановити Клієнту Ліміт кредитування на Поточний рахунок (Поточний рахунок для кредитування) і в межах цього Ліміту Банк здійснює платежі з Поточного рахунка для кредитування Клієнта, незважаючи на відсутність на такому рахунку грошових коштів, тобто надати Клієнту Кредит (Кредити) з цільовим призначенням – задоволення споживчих потреб Клієнта.
1.2. Договір кредитування рахунку укладається між Клієнтом та Банком шляхом підписання Клієнтом та Банком Заяви-Договору (у т.ч у порядку передбаченому Глави 13 Розділу ІІ Правил) та відповідного Додатку до Заяви-Договору. Зміни до Договору кредитування рахунку можуть вноситися шляхом внесення Банком змін до цих Правил з подальшим підписанням Сторонами відповідного Додатку до Заяви-Договору. У разі, якщо Клієнт не погоджується із змінами до Правил (в частині, що стосується умов Договору кредитування рахунку), такий Клієнт зобов`язаний, до набрання чинності відповідних змін до Правил, - здійснити повне погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку. У разі продовження користування Лімітом кредитування за Договором кредитування рахунку, Клієнт вважається таким, що погодився із запропонованими Банком змінами умов Договору кредитування рахунку.
1.3. Ліміт кредитування встановлюється на Поточний рахунок для кредитування, який повинен відповідати наступним вимогам:
1.3.1. Поточний рахунок відкритий виключно в національній валюті України;
1.3.2. На Поточний рахунок не поширюють обмеження, встановлені пп.пп. 1.13.3.-1.13.8. п. 1.13 Глави 1 Розділу ІІ цих Правил;
1.3.3. На Поточний рахунок регулярно надходять грошові кошти у вигляді: заробітної плати/пенсії/отриманих від підприємницької та інших регулярних надходжень (надалі – Надходження).
1.4. **Алгоритм визначення ліміту кредитування.**
1.4.1. Банк має право встановити Ліміт кредитування на Поточний рахунок для кредитування не раніше ніж через 3 (три) календарні місяці після підписання Сторонами відповідного Додатку до Заяви-Договору, яким передбачено встановлення кредитування рахунку, відповідно до проведеної Банком оцінки кредитоспроможності Клієнта.
1.4.2. У подальшому, впродовж строку дії цього Договору кредитування рахунку, Банк має право змінювати (збільшувати/зменшувати) Ліміт кредитування, встановлений Банком на Поточний рахунок для кредитування на підставі проведеної оцінки кредитоспроможності Клієнта.
1.4.3. У випадку подання Клієнтом визначених Банком документів, які підтверджують кредитоспроможність Клієнта, Банк має право встановити Клієнту Ліміт кредитування на Поточний рахунок для кредитування, без дотримання вимог пп. 1.4.1 п. 1.4. цієї Глави Правил.
1.5. Перегляд встановленого Ліміту кредитування може здійснюватися Банком впродовж строку дії Договору кредитування рахунку, але не частіше ніж один раз на місяць.
1.6. Для підтвердження згоди із розміром встановленого Ліміту кредитування Клієнт зобов`язаний, у відповідь на отримане від Банку повідомлення із розміром встановленого Ліміту кредитування, надіслати Банку SMS-повідомленням або повідомленням засобами месенджерів (у разі їх використання Клієнтом) на номер телефону Банку з якого надійшло відповідне повідомлення або інший номер телефону Банку, вказаний у відповідному повідомленні, з дотриманням інструкції Банку, вказаних у відповідному повідомленні Банку.
1.7. Кредити за умовами Договору кредитування рахунку видаються Банком в межах встановленого на Поточному рахунку для кредитування Ліміту кредитування. Упродовж строку дії Договору кредитування рахунку поточна сума Ліміту кредитування, не може перевищувати максимальної суми Ліміту кредитування.
1.8. Максимальний Ліміт кредитування визначається умовами Заяви-Договору та Тарифами. Розмір поточного Ліміту кредитування визначається відповідно до Алгоритму визначення ліміту кредитування.
1.9. Про розмір встановленого поточного Ліміту кредитування (відмінний від нуль гривень), зміну (збільшення або зменшення) розміру поточного Ліміту кредитування, відмову у наданні Кредиту (Кредитів) Банк повідомляє Клієнта одним або декількома з наступних способів (на розсуд Банку, якщо

інше не встановлено цими Правилами):
1.9.1 письмово (особисто або засобами поштового зв`язку на адресу Клієнта, вказану у відповідному Додатку до Заяви-Договору);
1.9.2 телефоном на Фінансовий номер телефону Клієнта (вказаний у відповідному Додатку до Заяви-Договору);
1.9.3 SMS-повідомленням або повідомленням засобами месенджерів (у разі їх використання Клієнтом) на Фінансовий номер телефону Клієнта (вказаний у відповідному Додатку до Заяви-Договору);
1.9.4 через Банкомати або ПТКС Банку при здійсненні Клієнтом платіжні та інші операції з використанням БПК;
1.9.5 засобами Системи (у разі використання Системи Клієнтом);
1.9.6 іншим способом, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення.
1.10. Клієнт, в будь-який час, за умови успішної Автентифікації Клієнта, може отримати інформацію про розмір поточного Ліміту кредитування, суму використаного Ліміту кредитування та доступний залишок коштів на Поточному рахунку для здійснення кредитування шляхом:
1.10.1 дзвінка до Контакт-Центру Банку;
1.10.2 доступу до Системи;
1.10.3 через Банкомати або ПТКС Банку.
1.11. Підставою надання Банком Кредиту (Кредитів) і переказу кредитних коштів з Поточного рахунку для кредитування є ініціювання Клієнтом видаткових платіжних операцій понад залишок коштів на Поточному рахунку в межах встановленого Банком Ліміту кредитування, в т.ч. з використанням БПК. Також підставою для надання Банком Кредиту (Кредитів) є оформлення за ініціативою Банку платіжних інструкцій для погашення, за рахунок кредитних коштів, заборгованості Клієнта зі сплати комісій за надані Банком послуги, відповідно до укладених з Клієнтом договорів, а також кредитної заборгованості за Договором кредитування рахунку та іншими договорами про надання споживчого кредиту, укладеними з Клієнтом, в тому числі договорами про надання споживчого кредиту, які укладені поза межами сфери дії цих Правил;.
1.12. Датою видачі Кредиту вважається день списання коштів з відповідного Поточного рахунку для кредитування понад суму залишку коштів на ньому в межах встановленого Ліміту кредитування (утворенням заборгованості за Поточним рахунком для кредитування) у зв'язку із проведенням за Поточним рахунком для кредитування операції передбаченої п. 1.11. цієї Глави Правил.
1.13. У моменту ініціювання Клієнтом видаткових платіжних операцій понад залишок коштів на Поточному рахунку в межах встановленого Банком Ліміту кредитування, Клієнт власними діями (конклюдентно) підтверджує свою згоду із розміром встановленого Банком Ліміту кредитування на Поточному рахунку для кредитування.
1.14. Банк має право (якщо відповідний обов`язок Банку не передбачено Законодавством) встановити Ліміт кредитування у нульовому значенні та/або відмовити Клієнту у наданні Кредиту (Кредитів) за Договором кредитування рахунку та/або вимагати повного погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку, у випадку:
1.14.1. прострочення сплати процентів та/або повернення Кредиту (частини Кредиту) на понад 30 (тридцять) календарних днів;
1.14.2 наявності будь-яких обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнту Кредит (Кредити) не буде повернуто Банку;
1.14.3 перевищення встановленого Договором кредитування рахунку Ліміту кредитування;
1.14.4 порушення істотних умов Договору кредитування рахунку:
1.14.4.1 надання для здійснення платіжних операцій документів, що не відповідають вимогам Законодавства та встановленим в Банку правилам;
1.14.4.2 надання Клієнтом Банку для отримання Кредиту (Кредитів) документів/інформації, що виявились недостовірними;
1.14.4.3 невиконання Клієнтом будь-яких інших зобов'язань, передбачених Договором кредитування рахунку;
1.14.4.4 порушення кримінального провадження проти Клієнта;
1.14.5. накладення арешту на кошти на Поточному рахунку для кредитування Клієнта;
1.14.6. виникнення прострочених понад 30 (тридцять) днів зобов'язань за іншими діючими кредитними договорами укладеними Клієнтом з Банком;
1.14.7. смерті, оголошення померлим або безвісно відсутнім Клієнта;
1.14.8. передбаченому п. 2.7. цієї Глави Правил;

1.14.9. прийняття Банком, у будь-який момент, рішення про припинення кредитування Клієнта за Договором кредитування рахунку, без обов`язку Банку надавати Клієнту обґрунтування підстав прийняття такого рішення Банку;
1.14.10. запровадження НБУ надзвичайного режиму роботи Банку або банківської системи України відповідно до вимог Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 22.07.2014 № 435) у разі виникнення нештатного режиму, що унеможливлює роботу Банку або банківської системи України у звичайному порядку;
1.14.11. виявлення факту здійснення Клієнтом, під час дії правового режиму воєнного стану в Україні, видаткової платіжної операції за рахунок наданого Клієнтові Кредиту (Кредитів), на рахунок будь-якого організатора азартних ігор для участі в азартних іграх у мережі Інтернет;
1.14.12. відсутності будь-яких, в тому числі готівкових, надходжень на Рахунок упродовж 3 місяців поспіль за місяць в сумі 2 500,00 грн. (дві тисячі п'ятсот гривень 00 копійок) (надалі – Відсутність надходжень);
1.14.13. відмови Клієнта від користування Лімітом кредитування (шляхом укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору в новій редакції або усного повідомлення Клієнта під час дзвінка до Клієнта уповноваженої особи Банку);
1.14.14. наявності інших підстав передбачених Договором кредитування рахунку (зокрема, цими Правилами) та/або Законодавством.
1.15. Особливі умови, пов`язані із накладенням арешту на кошти на Поточному рахунку для кредитування Клієнта, за наявності заборгованості Клієнта перед Банком:
1.15.1 У випадку, накладення арешту на кошти Клієнта, що обліковуються на Поточному рахунку для кредитування Клієнта (п. 1.14.5 цієї Глави Правил), за наявності заборгованості Клієнта перед Банком за Договором кредитуванням рахунку, в день накладення арешту, видача нових кредитів за Договором кредитуванням рахунку припиняється, Ліміт кредитування встановлюється у нульовому значенні, а наявна заборгованість Клієнта переноситься на рахунок обліку короткострокових кредитів/процентів.
1.15.2. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку для кредитування дія арешту припиняється, заборгованість, за зверненням Клієнта, може бути повернена Банком (у разі відсутності інших підстав для припинення кредитування Клієнта) з рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів на облік за Поточним рахунком для здійснення кредитування (у такому випадку кредитування рахунку поновлюється на умовах, які діяли на момент накладення арешту).
1.15.3. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку для кредитування арешт дія арешту не буде припинена, заборгованість Клієнта за Договором кредитування рахунку, яка перенесена на рахунок обліку короткострокових кредитів/процентів та проценти за користування Кредитом підлягає сплаті Клієнтом впродовж не більше ніж 12 (дванадцяти) календарних місяців з моменту накладення арешту (п. 1.14.5. цієї Глави Правил).
1.15.4. Процентна ставка за користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, встановлюється у розмірі, який визначений Договором кредитування рахунку, метод нарахування відсотків встановлюється відповідно до п. 2.2 цієї Глави Правил.
1.15.5. Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, – щомісячно в порядку, передбаченому п. 2.4 цієї Глави Правил. Проценти за останній місяць користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, сплачуються Клієнтом в момент повного погашення заборгованості за таким Кредитом. Клієнт має право погасити заборгованість за Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів в будь-який момент до моменту спливу 12 (дванадцяти) календарних місяців з моменту накладення арешту (п. 1.14.5. цієї Глави Правил).
1.15.6. Клієнт здійснює погашення заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів шляхом внесення коштів на рахунок Банку, реквізити якого Банк повідомляє Клієнту не пізніше 31 (тридцять першого) календарного дня від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку для кредитування (якщо арешт не буде припинено). Повідомлення про реквізити вказаного у цьому підпункті Правил Рахунку Банку здійснюється одним або декількома із способів (на розсуд Банку), які передбачені пп.пп. 1.9.1-1.9.3, 1.9.5 цієї Глави Правил.

1.15.7. У разі прострочення Клієнтом погашенням заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, Клієнт несе відповідальність, передбачену п. 4. цієї Глави Правил.
1.15.8. У разі настання інших обставин, передбачених п. 1.14 цієї Глави Правил, Банк має право вимагати повернення заборгованості за Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів достроково, в порядку, визначеному п.п. 3.6.-3.7 цієї Глави Правил.
1.15.9. Інші правовідносини, пов`язані із погашенням заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, регулюються цими Правилами та Законодавством.
1.16. Особливі умови, пов`язані із проведення Банком реструктуризації заборгованості Клієнта за Договором кредитування рахунку відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законів України щодо особливостей нарахування процентів за споживчими кредитами під час воєнного стану та удосконалення державного регулювання у сфері фінансових послуг" (надалі – Реструктуризація у воєнний час):
1.16.1. Днем проведення Реструктуризації у воєнний час вважається день отримання Банком заяви Клієнта про проведення такої реструктуризації та усіх підтвердних документів, які Клієнт відповідно до вимог Законодавства зобов'язаний додати до заяви про Реструктуризацію у воєнний час (надалі - День проведення Реструктуризації у воєнний час).
1.16.2. В День проведення Реструктуризації у воєнний час видача нових кредитів за Договором кредитуванням рахунку припиняється, Ліміт кредитування встановлюється у нульовому значенні, а наявна заборгованість Клієнта переноситься на рахунок обліку короткострокових кредитів/процентів. При цьому зберігається розподіл заборгованості на тіло Кредиту та проценти за його користуванням, який існував на момент відповідного перенесення.
1.16.3. Заборгованість Клієнта за Договором кредитування рахунку, яка перенесена на рахунок обліку короткострокових кредитів/процентів підлягає сплаті Клієнтом впродовж 3 (трьох) років з Дня проведення Реструктуризації у воєнний час, у строки (терміни) визначені графіком платежів, погодженим Сторонами (надалі – Графік платежів). Умови п.1.16.3 цієї Глави Правил вважаються умовами щодо зміни Сторонами строку повного погашення Кредиту, процентів/комісій/інших платежів, визначених умовами Договору кредитування рахунку.
1.16.4. Банк, у строки визначені Законодавством, надсилає реєстрованим поштовим відправленням Клієнту (його представнику) на адресу, зазначену у відповідному Додатку до Заяви-Договору, інформацію про зміну зобов'язань за Договором Кредитування рахунку за результатами проведення Реструктуризації у воєнний час (у тому числі інформацію про всі наявні зобов'язання Клієнта за Договором кредитування рахунку за результатами проведення такої реструктуризації станом на день проведення Реструктуризації у воєнний та Графік платежів).
1.16.5. Процентна ставка за користування кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, встановлюється у розмірі, який визначений Договором кредитування рахунку, метод нарахування відсотків встановлюється відповідно до п. 2.2 цієї Глави Правил.
1.16.6. Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, – щомісячно в порядку, передбаченому п. 2.4 цієї Глави Правил. Проценти за останній місяць користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, сплачуються Клієнтом в момент повного погашення заборгованості за таким Кредитом. Клієнт має право погасити заборгованість за Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів в будь-який момент до моменту спливу 3 (трьох) років з Дня проведення Реструктуризації у воєнний час.
1.16.7. Клієнт здійснює погашення заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів шляхом внесення коштів на рахунок Банку, реквізити якого Банк повідомляє Клієнту не пізніше 31 (тридцять першого) календарного дня з Дня проведення Реструктуризації у воєнний час. Повідомлення про реквізити вказаного у цьому підпункті Правил Рахунку Банку здійснюється одним або декількома із способів (на розсуд Банку), які передбачені пп.пп. 1.9.1-1.9.3, 1.9.5 цієї Глави Правил.
1.16.8. Умови п. 1.14 цієї Глави Правил не застосовуються до відносин Сторін, які виникли у зв'язку з Реструктуризацією у воєнний час.
1.16.9. Інші правовідносини, пов`язані із погашенням заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, регулюються цими Правилами та Законодавством.

1.17. Банк, впродовж дії Договору кредитування рахунку здійснює періодичну оцінку кредитоспроможності Клієнта відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, але не рідше одного разу на рік.
1.18. Шляхом підписання відповідного Додатку Сторони дійшли згоди, що протягом строку дії Договору кредитування рахунку, надання Клієнтові інформації в обсязі, визначеному ст. 11 Закону України «Про споживче кредитування», буде здійснюватися Банком у наступного порядку:
1.18.1. Банк, на письмову вимогу (запит) Клієнта, але не частіше 1 (одного) разу на місяць або у разі зміни істотних умов Договору кредитування рахунку (в цілях цього пункту Правил під істотними умовами Сторони розуміють виключно: предмет Договору кредитування рахунку, строк дії Ліміту кредитування, процентна ставка за користування Кредитом (Кредитами), максимальний розмір Ліміту кредитування, відповідальність за порушення Договору кредитування рахунку) безоплатно, повідомляє Позичальнику інформацію (у вигляді довідки, за формою, встановленою Банком) про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту, повернутої Банку (у вигляді інформації про доступні кошти в межах поточного Ліміту кредитування), в т.ч. надає виписку з Рахунку, в які зазначається: стан Рахунку на певну дату, оборот коштів на Рахунку за період часу, за який зроблена виписка з Рахунку (з описом проведених операцій), баланс Рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, баланс Рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за Рахунком Клієнта, застосована до проведених Клієнтом операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених Клієнтом операцій за Рахунком.
1.18.2. Інформація, вказана у п. 1.18.1 цієї Глави Правил, надається Клієнтові Банком впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання відповідної письмової вимоги (запиту) Клієнта у письмовій (в т. ч. електронній) формі поштою (електронною поштою), засобами Системи або особисто – під розпис Клієнта.
1.18.3. У разі подання Клієнтом, впродовж 1 (одного) календарного місяця, двох або більше вимог про надання інформації, передбаченої п. 1.18.1. цієї Глави Правил, надання кожної наступної (після першої або, у разі змін істотних умов Договору кредитування рахунку впродовж відповідного місяця, – після другої) довідки та виписки відбувається за умови оплати відповідної комісії (у разі її наявності), встановленої Тарифами, станом на дату звернення Клієнта про надання вказаної інформації.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

2.1. За користування Кредитом Клієнт сплачує Банку проценти/комісії/інші платежі, визначені умовами Договору кредитування рахунку (зокрема, Тарифами).
2.2. Проценти за користування Кредитом нараховуються щоденно на суму заборгованості за Кредитом за методом "факт/360" (фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів) з дня видачі Кредиту до дня повернення Кредиту в повному обсязі, якщо інше не випливає з умов Договору кредитування рахунку.
2.3. За користування кредитними коштами протягом одного Операційного дня проценти не нараховуються.
2.4. Клієнт сплачує Банку проценти за користування Кредитом (Кредитами) не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем в якому відбулося нарахування процентів. Клієнт виконує свої зобов'язання по поверненню Кредиту, сплати процентів, комісій, інших платежів, неустойки шляхом перерахування та/або внесення готівкою коштів на Поточний рахунок для кредитування, визначений Додатком до Заяви-Договору.
2.5. Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки за Кредитом відповідно до умов Заяви-Договору (Додатку до Заяви-Договору) письмово повідомивши про це Клієнта рекомендованим листом або листом з оголошеною цінністю.
2.6. Клієнт зобов'язаний протягом 14 (чотирнадцяти) днів від дати надіслання Банком повідомлення (п.2.5. цієї Глави Правил) з'явитись у Банк для укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору в частині зміни процентної ставки.
2.7. При незгоді Клієнта з пропозицією Банку на зміну розміру процентної ставки та/або, нез'явленні Клієнта у Банк, в порядку та в строк встановлений п.2.6. цієї Глави Правил, Клієнт зобов'язаний в **15**-денний строк з часу надіслання Банком повідомлення (п. 2.5. Правил), повністю повернути суму Кредиту (Кредитів) та сплатити проценти, комісії за користування Кредитом (Кредитами) на день повернення. У разі невиконання вимог цього пункту Правил, Ліміт кредитування за Договором кредитування рахунку встановлюється у нульовому значенні, а вся заборгованість Клієнта вважається простроченою.
2.8. Клієнт виконує свої зобов'язання по поверненню Кредиту, сплати процентів, комісій, інших платежі, встановлених Договором, неустойки шляхом перерахування у безготівковій формі та/або вносить

готівкою в Банк на Рахунок, визначений умовами Договору.
2.9. Шляхом підписання Заяви-Договору Клієнт підтверджує своє ознайомлення та згоду з наступними застереженнями стосовно обчислення, передбачених Договором кредитування рахунку: денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки, загальних витрат за споживчим Кредитом та орієнтовної загальної вартості Кредиту для Клієнта (споживача):
2.9.1. Наведені у відповідному Додатку до Заяви-Договору обчислення денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки, загальних витрат за споживчим Кредитом та орієнтовної загальної вартості Кредиту для Клієнта є репрезентативними та базуються на обраних Клієнтом умовах кредитування, викладених у Договорі кредитування рахунку;
2.9.2. Для розрахунку денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки, загальних витрат за споживчим Кредитом та орієнтовної загальної вартості Кредиту для Клієнта за Договором кредитування рахунку, додатково до зазначеного в Заяві-Договорі та відповідному Додатку до Заяви-Договору, враховуються наступні припущення про те, що:
- загальні витрати за споживчим Кредитом розраховуються із припущення, що до їх складу включено відсотки за користування Кредитом, власні комісії Банку (комісія за зняття кредитних коштів в готівковій формі банкоматах на території України, комісії за обслуговування Поточного рахунку в розмірі 0,00 грн. (виходячи з припущення, що Позичальник виконує умови Тарифного пакету для встановлення відповідної комісії у розмірі 0,00 грн.) а також платежі за супровідні послуги кредитодавця (Банку), пов`язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту;
- кредитні кошти будуть використані виключно на території України (комісія за конвертацію валют та/або за зняття коштів за межами України, а також будь-які аналогічні за змістом платежі не враховуються у розрахунок орієнтовної загальної вартості Кредиту, загальних витрат за споживчим кредитом, денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки);
- погашення Кредиту буде здійснюватися Клієнтом безготівковим шляхом з рахунку Клієнта в Банку (не враховуються комісії за погашення Кредиту через касу Банку, ПТКС, комісії інших надавачів платіжних послуг за переказ/внесення коштів для погашення Кредиту тощо);
- сукупна вартість споживчого Кредиту орієнтовна реальна відсоткова ставка та денна процентна ставка розраховані виходячи із припущення, що Клієнт буде користуватися максимальною сумою Ліміту кредитування ,протягом не менш ніж 12-ти місяців з моменту укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору;
- Договір кредитування рахунку залишається дійсним протягом не менш ніж 12-ти місяців з моменту укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору;
- Банк та Клієнт виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі Кредитування рахунку.

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

3.1. Клієнт (спадкоємець/спадкоємці Клієнта у випадку, передбаченому п. 1.14.8 цієї Глави Правил) зобов'язаний (зобов`язані) повернути Кредит (Кредити) у повному обсязі та в порядку, визначеному цими Правилами (якщо інший порядок не вказано у повідомленні Банку або у відповідному пункті цих Правил), не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення Банком повідомлення Клієнту (спадкоємцю/спадкоємцям Клієнта у випадку, передбаченому пп. 1.14.8 цієї Глави Правил) про настання підстав, передбачених п. 1.14. (крім пп. 1.14.5) цієї Глави Правил. У випадку настання обставин, передбачених пп. 1.14.5 цієї Глави Правил, Сторони керуються п. 1.15 цієї Глави Правил.
3.2. Проценти/комісії/інші платежі за Договором кредитування рахунку можуть бути сплачені Клієнтом за рахунок Кредиту, шляхом ініціювання Клієнтом видаткових платіжних операцій за Поточним рахунком для кредитування або в порядку списання, передбаченого Розділом ІІІ цих Правил.
3.3. Якщо будь-який термін здійснення платежів за Договором припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то платежі повинні бути здійснені у перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем.
3.4. У разі недостатності суми здійсненого платежу на рахунок, визначений у Додатку до Заяви-Договору, для виконання грошових зобов'язань Клієнт перед Банком за Договором кредитування рахунку у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку в такій черговості:
3.4.1. У першу чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):
3.4.1.1. Прострочена сума із повернення Кредиту (основного боргу);
3.4.1.2. Прострочена сума процентів за користування Кредитом;
3.4.2. У другу чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):

3.4.2.1. Поточна (не прострочена) сума із повернення Кредиту (основного боргу);
3.4.2.2. Поточна (не прострочена) сума процентів за користування Кредитом;
3.4.3. У третю чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):
3.4.3.1. Прострочені суми комісій та інших платежів, які передбачені Договором кредитування рахунку і окремо не обумовлені в інших підпунктах п. 3.4. цієї Глави Правил;
3.4.3.2. Поточні (не прострочені) суми комісій та інших платежів, які передбачені Договором кредитування рахунку і окремо не обумовлені в інших підпунктах п. 3.4. цієї Глави Правил;
3.4.3.3. Пеня, штрафи та інші види неустойки та будь-які інші платежі (у тому числі, але не виключно судові та інші витрати, пов'язані із вжиттям Банком заходів щодо примусового стягнення заборгованості за Договором кредитування рахунку), які пов'язані із Договором кредитування рахунку;
3.4.3.4. Дострокові платежі по поверненню Кредиту (основного боргу).
3.5. Сторони не вправі самостійно змінювати встановлену черговість погашення заборгованості. У випадку надходження від Клієнта коштів з призначенням платежу, яке порушує встановлений вище порядок погашення, Банк проводить погашення заборгованості Клієнта відповідно до положень п. 3.4. цієї Глави Правил, незалежно від вказаного Клієнта призначення платежу. Будь-які кошти, направлені Клієнтом як повне або часткове дострокове погашення заборгованості за цим Договором кредитування рахунку, зараховуються Банком відповідно до черговості, визначеної п. 3.4. цієї Глави Правил (сума коштів, спрямованих на дострокове погашення зменшується на суми відповідних платежів, які передбачені п. 3.4. цієї Глави Правил, якщо такі платежі несплачені на момент дострокового погашення).
3.6. Банк у випадках, передбачених п.1.14. (крім пп. 1.14.5,) цієї Глави Правил, вправі вимагати повернення кредиту, процентів та інших належних до сплати платежів за Договором кредитування рахунку, про що повідомляє Клієнта у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення (письмове повідомлення поштою на адресу Клієнта, електронною поштою на E-mail Клієнта, SMS-повідомленням на Фінансовий номер телефону Клієнта). Вказане у цьому пункті Правил повідомлення направляється на адресу/E-mail/Фінансовий номер телефону, які зазначені Клієнтом у документах, поданих Банку (зокрема, але не виключно, у відповідному Додатку до Заяви-Договору (актуальному на дату відповідного повідомлення)).
3.7. Клієнт зобов'язаний упродовж 30 (тридцяти) банківських днів з моменту направлення Банком відповідного повідомлення, повернути Кредит (Кредити), проценти, комісії, неустойку та інші належні до сплати платежі за Договором кредитування рахунку. У разі непогашення Клієнтом кредитної заборгованості у строк визначений цим пунктом Правил, Ліміт кредитування за Договором кредитування рахунку встановлюється у нульовому значенні (якщо нульове значення Ліміту кредитування не було встановлено раніше), а вся заборгованість Клієнта вважається простроченою.
3.8. Шляхом підписання Договору кредитування рахунку Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати Договірне списання в порядку, визначеному Розділом ІІІ цих Правил. Погашення заборгованості за Кредитом (Кредитами), нарахованими процентами, комісіями, іншими платежами, а також можливої неустойки (штрафу, пені) за Договором кредитування рахунку може здійснюватися Банком шляхом Договірного списання з рахунків Клієнта у порядку передбаченому Розділом ІІІ цих Правил.
3.9. Клієнт має право в будь-який момент повністю погасити заборгованість за Договором кредитування рахунку та підписати відповідний Додаток до Заяви-Договору, яким передбачити блокування Ліміту кредитування, тобто встановлення Ліміту кредитування за Договором кредитування рахунку у нульовому значенні (припинити кредитні правовідносини з Банком) за умови підтвердження повного погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку.
3.10. Погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку може бути здійснене третіми особами.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

4.1. За несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за Договором кредитування рахунку Клієнт, крім відшкодування Банку збитків, сплачує пеню в розмірі, визначеному Заявою-Договором та Додатком до Заяви-Договору.
4.2. Розмір пені, нарахованої Клієнту на підставі Договору кредитування рахунку, не може перевищувати 15% (відсотків) від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов`язання.
4.3. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Клієнта на підставі Договору кредитування рахунку, не може перевищувати 50% (п`ятдесяти відсотків) від суми найбільшого Ліміту кредитування Клієнта, визначеного відповідним Договором кредитування рахунку.
4.4. Сторони домовились, що строк позовної давності для стягнення неустойки (штрафу, пені), за

Договором кредитування рахунку, прирівнюються до строку позовної давності встановленої законом для основної вимоги за кредитними правовідносинами.

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

5.1. Кредитні правовідносини діють до повного виконання Сторонами зобов'язань, визначених Договором кредитування рахунку.
5.2. Будь-які зміни і доповнення до Договору кредитування рахунку вносяться, в порядку передбаченому Договором кредитування рахунку.
5.3. Не вважається зміною умов Договору кредитування рахунку зміна номеру Поточного рахунку для кредитування в силу вимог Законодавства. Зміна номеру Поточного рахунку для кредитування здійснюється шляхом направлення Банком Клієнту повідомлення, одним із способів, передбачених пп.-пп. 1.9.1-1.9.3 п. 1.9. цієї Глави Розділу ІІ Правил.
5.4. Кредитні правовідносини можуть бути припинені в порядку, встановленому цими Правилами.
5.5. Припинення кредитних правовідносин з ініціативи Клієнта можливе лише за умови виконання Клієнтом всіх зобов'язань за Договором кредитування рахунку шляхом безготівкових перерахунків або внесенням готівки через касу Банку на Поточний рахунок для кредитування.
5.6. Поняття «Договір кредитування рахунку» поширюється також на діючі на момент запровадження Договори про встановлення Ліміту кредитування, укладені до 01.03.2019 року. Такі Договори діють в частині, що не суперечить умовам цих Правил.
5.7. Якщо станом на момент підписання Заяви-Договору у Клієнта є діючий Договір про встановлення Ліміту кредитування (автоматичний овердрафт), то Сторони, шляхом підписання Заяви-Договору погодилися, що з моменту набрання чинності Заявою-Договором, зобов`язання за Договором про встановлення Ліміту кредитування (автоматичний овердрафт), виконуються Сторонами в порядку визначеному Заявою-Договором, Правилами та Тарифами.
5.8. Якщо станом на момент підписання Заяви-Договору у Клієнта є діючий Договір про встановлення Ліміту кредитування, відмінний від Договору про встановлення Ліміту кредитування (автоматичний овердрафт), то Сторони мають право, шляхом підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору, домовитися про те, що Кредит (Кредити), отриманий Клієнтом за умовами Договору кредитування рахунку, спрямовуються Банком на рефінансування заборгованості Клієнта з укладеним між Сторонами Договором про встановлення Ліміту кредитування (відмінного від Договору про встановлення Ліміту кредитування (автоматичний овердрафт)). З моменту повного погашення заборгованості за відповідним Договором про встановлення Ліміту кредитування, – зазначений Договір про встановлення Ліміту кредитування вважається Сторонами припиненим належним чином. Видача Клієнту Кредиту за Договором кредитування рахунку для погашення заборгованості за відповідним Договором про встановлення Ліміту кредитування здійснюється в останній день дії Договору про встановлення Ліміту кредитування (відмінного від Договору про встановлення Ліміту кредитування (автоматичний овердрафт)).
5.9. Якщо Сторони не дійшли згоди щодо рефінансування заборгованості за Договором про встановлення Ліміту кредитування (відмінного від Договору про встановлення Ліміту кредитування (автоматичний овердрафт)) у порядку, визначеному п. 5.8. цієї Глави Правил, відповідний Ліміт кредитування за Договором про встановлення Ліміту кредитування не підлягає продовженню, а Договір про встановлення Ліміту кредитування підлягає припиненню з моменту повного погашення Клієнтом заборгованості за таким Договором.
5.10. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну місця проживання, роботи, прізвища або імені, інших обставин, здатних вплинути на виконання ним зобов'язань за Договором кредитування рахунку (зокрема, але не виключно, про ініційовані проти Клієнта процедури за справою про банкрутство або ліквідацію, або якщо загальна прострочена заборгованість Клієнта перед третіми особами перевищить розмір заборгованості, передбачений Кодексом України з процедур банкрутства 18 жовтня 2018 року № 2597-VIII (з подальшими змінами) як розмір заборгованості, що є достатнім для ініціювання процедур за справою про банкрутство), упродовж 3-х днів з моменту настання таких обставин. Клієнт несе всі негативні наслідки, пов`язані із невиконання обов`язку повідомити Банк про зміни даних, які вказані у цьому пункті Правил.
5.11. Направлення Банком повідомлень, передбачених Договором кредитування рахунку, за останньою повідомленою Банку Клієнтом адресою, E-mail (для електронних документів) вважається належним.
5.12. Шляхом підписання відповідного Додатку Клієнт зобов`язується отримувати поштові повідомлення від Банку в найкоротші строки та погоджується з тим, що будь-яке повідомлення яке надійшло від Банку вважається таким, що отримане Клієнтом з третього дня від моменту надходження повідомлення Банку

до установи пошти, яка обслуговує Клієнта за вказаною ним адресою, якщо не встановлено ранішу дату фактичного отримання Клієнтом цього повідомлення.

5.13. Клієнт зобов’язаний отримувати електронні документи, які надійшли від Банку на E-mail Клієнта та погоджується з тим, що будь-який електронний документ, надісланий Банком електронною поштою Клієнту або засобами Системи вважається таким, що отриманий Клієнтом на третій день з дня відправлення Банком на E-mail або Системою.

ГЛАВА 4[1]. ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ «КРЕДИТНА КАРТКА»

1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ «КРЕДИТНА КАРТКА»

1.1. Банк, шляхом укладення з Клієнтом відповідного договору про надання споживчого кредиту– (Договору про відкриття кредитної лінії) має право надавати Клієнту Кредит (Кредити) в межах Поточного ліміту Кредитної лінії.
1.2. Договір про відкриття кредитної лінії вважається укладеним з моменту підписання Сторонами відповідного Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-договору (надалі – Додаток) (у т.ч у порядку передбаченому Главою 13 Розділу II Правил).
1.3. Банк встановлює Клієнту Кредитну лінію та надає Клієнту Кредит (Кредити) за Договором про відкриття кредитної лінії, у валюті та в межах суми, які визначені відповідним Додатком.
1.4. Поточний ліміт Кредитної лінії не може перевищувати Максимального ліміту Кредитної лінії, визначеного відповідним Додатком.
1.5. Кредит (Кредити) в межах Кредитної лінії видається (видаються) на строк, який визначений відповідним Додатком. Термін (строк) Кредитної лінії, визначений відповідним Додатком, автоматично продовжується на новий аналогічний строк, якщо до моменту настання терміну (закінчення строку) дії Кредитної лінії від Клієнта не надійшла письмова заява про намір припинити дію Кредитного договору та відсутні (не застосовані) Банком підстави для припинення видачі Кредиту (Кредитів) в межах Кредитної лінії та/або дострокового повернення Кредиту (Кредитів), виданого (виданих) в межах Кредитної лінії. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта (в один із способів, які передбачені п. 1.9. Глави 4 Розділу II цих Правил) про продовження строку дії Кредитної лінії не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати такого продовження. Настання строку (терміну) повернення Кредиту (Кредитів), в тому числі пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту (Кредитів), виданих в межах Кредитної лінії, – не тягне за собою припинення Кредитного договору, якщо зобов`язання за ним не були належно виконані Сторонами.
1.6. Якщо інше не передбачено Договором про відкриття кредитної лінії – датою видачі Кредиту вважається день списання з визначеного Банком рахунку (рахунку для обліку заборгованості Клієнта за Кредитом) грошових коштів (повністю або частково) відповідно до умов Договору про відкриття кредитної лінії (утворення строкової заборгованості на визначеному Банком рахунку).
1.7. Банк має право припинити видачу та/або вимагати дострокового повернення Кредиту (Кредитів), виданого (виданих) в межах Кредитної лінії, у наступних випадках:
1.7.1. прострочення сплати Клієнтом процентів та/або повернення Кредиту (частини Кредиту);
1.7.2. наявності обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнтові Кредит не буде повернуто у строки (терміни), визначені Договором про відкриття кредитної лінії, зокрема, але не виключно:
1.7.2.1. надання для здійснення платіжних операцій документів, що не відповідають вимогам Законодавства та встановленим в Банку правилам;
1.7.2.2. надання Клієнтом у Банк для отримання Кредиту документів/інформації, що виявились недостовірними;
1.7.2.3. невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Договором про відкриття кредитної лінії, цими Правилами та/або іншими договорами;
1.7.2.4. отримання Клієнтом Кредиту в іншій фінансовій установі без повідомлення про це Банку;
1.7.2.5. ініціювання проти Клієнта процедури за справою про банкрутство або якщо загальна прострочена заборгованість Клієнта перед третіми сторонами перевищить розмір заборгованості, передбачений Законодавством як розмір заборгованості, що є достатнім для ініціювання процедур за справою про банкрутство;
1.7.2.6. порушення кримінального провадження проти Клієнта;
1.7.2.7. неактивації Клієнтом Кредитної картки або втрати Клієнтом Кредитної картки, або завершення строку дії Кредитної картки, або відмови Клієнта від продовження строку дії Кредитної картки;
1.7.2.8. накладення арешту або іншого обтяження чи заборони на Поточний рахунок/кошти на Поточному рахунку Клієнта;
1.7.2.9. виникнення прострочених понад 30 (тридцяти) днів зобов'язань за Договором про відкриття кредитної лінії (в тому числі, але не виключно щодо погашення Мінімального обов`язкового місячного платежу) та іншими діючими кредитними договорами укладеними між Клієнтом та Банком;
1.7.2.10. смерті, оголошення померлим або безвісно відсутнім Клієнта;
1.7.2.11. запровадження НБУ надзвичайного режиму роботи Банку або банківської системи України відповідно до вимог Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі

(затверджена Постановою Правління Національного банку України від 22.07.2014 № 435) у разі виникнення нештатного режиму, що унеможливлює роботу Банку або банківської системи України у звичайному порядку;
1.7.2.12. виявлення факту здійснення Клієнтом, під час дії правового режиму воєнного стану в Україні, видаткової платіжної операції за рахунок наданого Клієнтові Кредиту (Кредитів), на рахунок будь-якого організатора азартних ігор для участі в азартних іграх у мережі Інтернет;
1.7.2.13. з інших підстав передбачених Договором про відкриття кредитної лінії (зокрема, цими Правилами) та/або Законодавством.
1.8. У випадку прийняття Банком рішення про відмову від видачі Клієнту Кредиту, з підстав, передбачених Договором про відкриття кредитної лінії та/або цими Правил, Банк письмово повідомляє про це Клієнта, на вимогу Клієнта.
1.9. Припинення видачі Кредиту (Кредитів), передбачене п. 1.7. цієї Глави Правил, відбувається шляхом встановлення Поточного ліміту Кредитної лінії у нульовому значенні та блокування проведення видаткових платіжних операції на Поточному рахунку Клієнта, крім видаткових платіжних операцій із списання на користь Банку заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії.
1.10. Банк має право здійснити тимчасове Блокування БПК (Кредитної картки) - у випадку виникнення у Клієнта простроченої заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії тривалістю понад 30 (тридцять) днів.
1.11. Банк має право здійснити постійне Блокування БПК (Кредитної картки) - у випадку виникнення у Клієнта простроченої заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії тривалістю понад 120 (сто двадцять) днів.
1.12. Шляхом підписання відповідного Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-Договору Клієнт доручає Банку:
1.12.1. у разі настання будь-якого випадку, передбаченого п. 1.7. цієї Глави Правил, - здійснювати Договірне списання всіх грошових коштів, що наявні на Поточному рахунку, але не більше суми, що відповідає розміру Поточного ліміту Кредитної лінії, станом на кінець дня, на погашення заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії.
1.12.2. списувати з будь-якого Поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку кошти для погашення Мінімального обов`язкового місячного платежу, процентів, комісій, неустойки та інших платежів, передбачених Договором про відкриття кредитної лінії.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

2.1. Упродовж всього строку користування Кредитом Клієнт зобов`язаний сплачувати Банку проценти, розмір яких визначено відповідно до положень п. 1.3.2.3. Додатку.
2.2. Проценти за користування Кредитом нараховуються Банком щомісячно на суму заборгованості за Кредитом за методом «факт/360» (фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів), за ставкою, визначеною відповідно до положень п. 1.3.2.3. Додатку, з дня видачі Кредиту до дня повернення Кредиту в повному обсязі, якщо інше не випливає з умов Договору про відкриття кредитної лінії.
2.3. Банк має право ініціювати зміну розміру фіксованої процентної ставки за Кредитом відповідно до умов Заяви-Договору (Додатку), письмово повідомивши про це Клієнта рекомендованим листом або листом з оголошеною цінністю.
2.4. Клієнт зобов'язаний упродовж 14 (чотирнадцяти) днів від дати надіслання Банком повідомлення (п.2.3. цієї Глави Правил), з'явитись у Банк для укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору у новій редакції.
2.5. У випадку не укладення Клієнтом відповідного Додатку до Заяви-Договору у новій редакції щодо зміни розміру фіксованої процентної ставки за Кредитом, в порядку та в строк, встановлений п.2.4. цієї Глави Правил, Клієнт зобов'язаний в 30-денний строк з часу надіслання Банком повідомлення (п. 2.3. цієї Глави Правил), повністю повернути Кредит та сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, неустойку та інші платежі передбачені Договором про відкриття кредитної лінії на день повернення.
2.6. За надання Банківських послуг Клієнт сплачує Банку комісії відповідно до Додатку та Тарифів. Нарахування комісій, встановлених Договором про відкриття кредитної лінії здійснюється до дати фактичного повернення Кредиту в повному обсязі, якщо інше не випливає з умов Договору про відкриття кредитної лінії та цих Правил.
2.7. Шляхом підписання Заяви-Договору Клієнт підтверджує своє ознайомлення та згоду з наступними застереженнями стосовно обчислення, передбачених Договором про відкриття кредитної лінії: денної

процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки, загальних витрат за споживчим Кредитом та орієнтовної загальної вартості Кредиту для Клієнта (споживача):
2.7.1. Наведені у відповідному Додатку до Заяви-Договору обчислення денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки, загальних витрат за споживчим Кредитом та орієнтовної загальної вартості Кредиту для Клієнта є репрезентативними та базуються на обраних Клієнтом умовах кредитування, викладених у Договорі про відкриття кредитної лінії;
2.7.2. Для розрахунку денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки, загальних витрат за споживчим Кредитом та орієнтовної загальної вартості Кредиту для Клієнта за Договором про відкриття кредитної лінії, додатково до зазначеного в Заяві-Договорі та відповідному Додатку до Заяви-Договору, враховуються наступні припущення про те, що:
- загальні витрати за споживчим Кредитом розраховуються із припущення, що до їх складу включено відсотки за користування Кредитом, власні комісії Банку (комісія за зняття кредитних коштів в готівковій формі банкоматах на території України, комісії за обслуговування Поточного рахунку в розмірі 0,00 грн. (виходячи з припущення, що Позичальник виконує умови Тарифного пакету для встановлення відповідної комісії у розмірі 0,00 грн.), а також платежі за супровідні послуги кредитодавця (Банку), пов`язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту;
- кредитні кошти будуть використані виключно на території України (комісія за конвертацію валют та/або за зняття коштів за межами України, а також будь-які аналогічні за змістом платежі не враховуються у розрахунок орієнтовної загальної вартості Кредиту, загальних витрат за споживчим кредитом, денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки);
- погашення Кредиту буде здійснюватися Клієнтом безготівковим шляхом з рахунку Клієнта в Банку (не враховуються комісії за погашення Кредиту через касу Банку, ПТКС, комісії інших надавачів платіжних послуг за переказ/внесення коштів для погашення Кредиту тощо);
- сукупна вартість споживчого Кредиту, орієнтовна реальна відсоткова ставка та денна процентна ставка розраховані виходячи із прогнозу використання максимальної суми ліміту Кредитної лінії Клієнтом упродовж не менш ніж 36-ти місяців (1095 днів) з моменту укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору;
- Договір про відкриття кредитної лінії залишається дійсним протягом не менш ніж 36-ти місяців (1095 днів) з моменту укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору;
- Банк та Клієнт виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі про відкриття кредитної лінії.
2.8. Банк не нараховує на користь Клієнта проценти на залишок коштів на Поточному рахунку Клієнта, який сформований із коштів Кредиту (Кредитів).

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

3.1. Клієнт зобов'язаний повернути Банку Кредит у повному обсязі, сплатити проценти, комісії та інші платежі, передбачені Договором про відкриття кредитної лінії у порядку визначеному Додатком та цією Главою Правил.
3.2. У випадку повного погашення Кредиту (погашення його останньої частини) Клієнт зобов'язаний одночасно (в межах одного банківського дня) сплатити всі нараховані згідно з Договором про відкриття кредитної лінії проценти, в тому числі нараховані за останній місяць (частину останнього місяця) користування Кредитом та встановлені Договором про відкриття кредитної лінії комісії, неустойку та інші платежі, передбачені Договором про відкриття кредитної лінії.
3.3. Шляхом підписання Додатку Сторони дійшли згоди, що сплата Кредиту, процентів, інших платежів за Договором про відкриття кредитної лінії може здійснюватися третіми особами.
3.4. Шляхом підписання Додатку Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати Договірне списання в порядку, визначеному Розділом ІІІ цих Правил.
3.5. У разі недостатності суми здійсненого платежу на рахунок, визначений у Додатку до Заяви-Договору, для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором про відкриття кредитної лінії у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку в такій черговості:
3.5.1. **У першу чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):**
3.5.1.1. Прострочена сума із повернення Кредиту (основного боргу);
3.5.1.2. Прострочена сума процентів за користування Кредитом;
3.5.2. **У другу чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):**
3.5.2.1. Поточна (не прострочена) сума із повернення Кредиту (основного боргу);

3.5.2.2. Поточна (не прострочена) сума процентів за користування Кредитом;
3.5.3. **У третю чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):**
3.5.3.1. Прострочені суми комісій та інших платежів, які передбачені Договором про відкриття кредитної лінії і окремо не обумовлені в інших підпунктах п. 3.5. цієї Глави Правил;
3.5.3.2. Поточні (не прострочені) суми комісій та інших платежів, які передбачені Договором про відкриття кредитної лінії і окремо не обумовлені в інших підпунктах п. 3.5 цієї Глави Правил;
3.5.3.3. Пеня, штрафи та інші види неустойки та будь-які інші платежі (у тому числі, але не виключно судові та інші витрати Банку, пов'язані із вжиттям Банком заходів щодо примусового стягнення заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії), які пов'язані із Договором про відкриття кредитної лінії;
3.5.3.4. Дострокові платежі щодо повернення кредиту (кредитів) (основного боргу).
3.6. Клієнт не має права змінювати черговість погашення заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії, в тому числі шляхом зазначення в платіжних документах призначення платежу, що порушує черговість, визначену п. 3.5. цієї Глави Правил. У випадку надходження від Клієнта коштів з призначенням платежу, яке порушує черговість, визначену п. 3.5. цієї Глави Правил, Банк проводить погашення заборгованості Клієнта відповідно до положень п. 3.5. цієї Глави Правил незалежно від вказаного Клієнтом призначення платежу.
3.7. Банк у випадках, передбачених п. 1.7. цієї Глави Правил та/або Додатком вправі вимагати дострокового повернення Кредиту, процентів, комісій та інших належних до сплати платежів за Договором про відкриття кредитної лінії, про що письмово повідомляє Клієнта.
3.8. Клієнт зобов'язаний після отримання повідомлення Банку, передбаченого п. 3.7. цієї Глави Правил, усунути порушення умов Договору про відкриття кредитної лінії, вказаних у повідомленні впродовж 30 (тридцяти) календарних днів із дня отримання такого повідомлення. Якщо Клієнт не усунув вказані порушення, то Клієнт зобов'язаний достроково повернути Кредит, проценти, комісії та інші належні до сплати платежі за Договором про відкриття кредитної лінії не пізніше 31-го календарного дня від дня отримання письмового повідомлення Банку (п.3.7. цієї Глави Правил), або, у випадку передбаченому 1.7.2.8. цієї Глави Правил – не пізніше 31-го календарного дня від дня отримання повідомлення про реквізити рахунку Банку (відповідно до па. 3.9.3 або пп. 3.9.4. цієї Глави Правил)
3.9. Особливі умови, пов`язані із накладенням арешту на кошти на Поточному рахунку, вказаного в п.1.1. Додатку, за наявності заборгованості Клієнта перед Банком:
3.9.1. У випадку, накладення арешту на кошти Клієнта, що обліковуються на Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку, та за наявності заборгованості Клієнта перед Банком за відповідним Договором про відкриття кредитної лінії, в день накладення арешту, видача нових Кредитів за Договором про відкриття кредитної лінії припиняється, ліміт Кредитної лінії встановлюється у нульовому значенні. При цьому Банк має право не застосовувати положення щодо Грейс періоду, передбаченого Додатком.
3.9.2. Якщо упродовж 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку, - дія арешту припиняється, видача Кредитів поновлюється на умовах, які діяли на момент накладення арешту.
3.9.3. Якщо упродовж 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку, яким передбачено відкриття Клієнту Кредитної лінії, - дія арешту не буде припинена, то Клієнт здійснює погашення заборгованості (тіла, процентів, інших платежів) шляхом внесення коштів на рахунок Банку, реквізити якого Банк повідомляє Клієнту не пізніше 35 (тридцять п'ятого) календарного дня від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку. Повідомлення про реквізити вказаного у цьому пункті Правил Рахунку Банку здійснюється одним або декількома із способів (на розсуд Банку): письмово на адресу Клієнта; SMS-повідомленням або повідомленням через Месенджер на Фінансовий номер телефону Клієнта; шляхом направлення повідомлення у вигляді електронного документа на E-mail Клієнта або засобами Системи.
3.9.4. У разі припинення дії арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку, яким передбачено відкриття Клієнту Кредитної лінії, пізніше 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення, то Клієнт здійснює погашення заборгованості (тіла, процентів, інших платежів) шляхом внесення коштів на рахунок Банку, реквізити якого Банк повідомляє Клієнту не пізніше 5 (п'ятого) календарного дня від моменту припинення дії арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку. Повідомлення про реквізити вказаного у цьому пункті Правил Рахунку Банку здійснюється одним або декількома із способів (на розсуд Банку): письмово на адресу Клієнта; SMS-повідомленням або повідомленням через Месенджер на Фінансовий номер телефону Клієнта; шляхом направлення повідомлення у вигляді електронного документа на E-mail Клієнта або

засобами Системи. При цьому видача нових Кредитів за Договором про відкриття кредитної лінії не відновлюється, ліміт кредитування залишається у нульовому значенні.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За несвоєчасне виконання (прострочення) грошових зобов'язань за Договором про відкриття кредитної лінії Клієнт відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі та сплачує пеню в розмірі, передбаченому Додатком. Грошове зобов'язання вважається простроченим з дня наступного за терміном чи останнім днем строку на здійснення відповідного грошового зобов'язання. В будь-якому разі розмір пені, нарахованої Клієнту на підставі Договору про відкриття кредитної лінії не може перевищувати 15% (п`ятнадцяти відсотків) від суми несвоєчасно виконаного Грошового зобов`язання.
4.2. За порушення зобов`язань, передбачених Договором про відкриття кредитної лінії та цими Правилами, Банк має право стягнути з Клієнта штрафи, розмір, підстави та порядок сплати яких визначено Додатком. Якщо Додатком передбачені штрафи, що застосовуються одноразово, то такі штрафи нараховуються в наступному місяці, що настав за місяцем порушення або виявлення порушення. Якщо Додатком передбачені штрафи, що застосовуються щомісячно, то такі штрафи нараховуються щомісячно, починаючи з наступного місяця, що настав за місяцем порушення або виявлення порушення. У випадку виконання вказаних обов`язків/вимог штраф скасовується з наступного місяця за місяцем виконання.
4.3. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Клієнта на підставі Договору про відкриття кредитної лінії, не може перевищувати 50% (п`ятдесяти відсотків) від суми Максимального ліміту Кредитної лінії.
4.4. Шляхом підписання Додатку Сторони підтверджують домовленість Сторін про те, що строк позовної давності для стягнення неустойки (штрафу, пені), за Договором про відкриття кредитної лінії, прирівнюються до строку позовної давності встановленої законом для основної вимоги за Договором про відкриття кредитної лінії.

5. ІНШІ УМОВИ

5.1. Шляхом підписання відповідного Додатку Сторони дійшли згоди, що протягом строку дії Договору про відкриття кредитної лінії, надання Клієнтові інформації в обсязі, визначеному ст. 11 Закону України «Про споживче кредитування», буде здійснюватися Банком у наступного порядку:
5.1.1. Банк, на письмову вимогу (запит) Клієнта, але не частіше 1 (одного) разу на місяць або у разі зміни істотних умов Договору про відкриття кредитної лінії (в цілях цього пункту Правил під істотними умовами Сторони розуміють виключно: предмет Договору про відкриття кредитної лінії, строк Кредитної лінії, процентна ставка за користування Кредитом (Кредитами), максимальний ліміт Кредитної лінії, відповідальність за порушення Договору про відкриття кредитної лінії) безоплатно, повідомляє Позичальнику інформацію (у вигляді довідки, за формою, встановленою Банком) про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту, повернутої Банку (у вигляді інформації про доступні кошти в межах поточного ліміту Кредитної лінії), в т.ч. надає виписку з Рахунку, в які зазначається: стан Рахунку на певну дату, оборот коштів на Рахунку за період часу, за який зроблена виписка з Рахунку (з описом проведених операцій), баланс Рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, баланс Рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за Рахунком Клієнта, застосована до проведених Клієнтом операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених Клієнтом операцій за Рахунком.
5.1.2. Інформація, вказана у п. 5.1.1 цієї Глави Правил, надається Клієнтові Банком впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання відповідної письмової вимоги (запиту) Клієнта у письмовій (в т. ч. електронній) формі поштою (електронною поштою), засобами Системи або особисто – під розпис Клієнта.
5.1.3. У разі подання Клієнтом, впродовж 1 (одного) календарного місяця, двох або більше вимог про надання інформації, передбаченої п. 5.1.1. цієї Глави Правил, надання кожної наступної (після першої або, у разі змін істотних умов Договору про відкриття кредитної лінії впродовж відповідного місяця, – після другої) довідки та виписки відбувається за умови оплати відповідної комісії (у разі її наявності), встановленої Тарифами, станом на дату звернення Клієнта про надання вказаної інформації.
5.2. Договір про відкриття кредитної лінії набуває чинності з дня його підписання Сторонами та діє до повного виконання ними своїх зобов'язань.
5.3. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну місця проживання, роботи, прізвища або імені, інших обставин, здатних вплинути на виконання ним зобов'язань за Договором про відкриття

кредитної лінії (зокрема, але не виключно, про ініційовані проти Клієнта процедури за справою про банкрутство або ліквідацію, або якщо загальна прострочена заборгованість Клієнта перед третіми особами перевищить розмір заборгованості, передбачений Кодексом України з процедур банкрутства 18 жовтня 2018 року № 2597-VIII (з подальшими змінами) як розмір заборгованості, що є достатнім для ініціювання процедур за справою про банкрутство), упродовж 3-х днів з моменту настання таких обставин. Клієнт несе всі негативні наслідки, пов`язані із невиконання обов`язку повідомити Банк про зміни даних, які вказані у цьому пункті Правил.

5.4. Направлення Банком повідомлень, передбачених Договором про відкриття кредитної лінії, за останньою повідомленою Банку Клієнтом адресою, E-mail (для електронних документів) вважається належним.

5.5. Шляхом підписання Договору про відкриття кредитної лінії Клієнт зобов`язується отримувати поштові повідомлення від Банку в найкоротші строки та погоджується з тим, що будь-яке повідомлення яке надійшло від Банку вважається таким, що отримане Клієнтом з третього дня від моменту надходження повідомлення Банку до установи пошти, яка обслуговує Клієнта за вказаною ним адресою, якщо не встановлено ранішу дату фактичного отримання Клієнтом цього повідомлення.

5.6. Клієнт зобов'язаний отримувати електронні документи, які надійшли від Банку на E-mail Клієнта та погоджується з тим, що будь-який електронний документ, надісланий Банком електронною поштою Клієнту або засобами Системи вважається таким, що отриманий Клієнтом на третій день з дня відправлення Банком на E-mail або Системою.

5.7. Зміни до Договору про відкриття кредитної лінії можуть вноситися у письмовій формі за згодою Сторін або в іншому порядку, передбаченому цими Правилами.

5.8. Банк має право ініціювати внесення змін та/або доповнень до Правил та/або Тарифів в частині умов відкриття Кредитної лінії. Банк ініціює внесення змін та/або доповнень до Правил та/або Тарифів в частині умов відкриття Кредитної лінії шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Сайті Банку та/або розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у загальнодоступних місцях приміщень операційних та касових підрозділів Банку (відділень Банку тощо) не менш, ніж за 2 (два) календарні дні до моменту введення змін та/або доповнень в дію, крім випадків, коли коротший строк введення змін та/або доповнень в дію не передбачений Законодавством, а під час дії воєнного стану в Україні, введеного у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до набрання чинності цими змінами та\або доповненнями.

5.9. У разі зміни номерів рахунків, передбачених Договором про відкриття кредитної лінії, Сторони повідомляють (письмово та/або засобами SMS-повідомлення та/або через Месенджери та/або засобами Системи) про такі зміни іншу Сторону негайно, але в будь-якому випадку не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту відповідної зміни. Така зміна номерів рахунків не потребує укладення додаткового договору до Кредитного договору.

5.10. Клієнт, який раніше уклав Договір про відкриття кредитної лінії шляхом підписання Додатку, приєднується до умов Правил та/або Тарифів зі змінами та доповненнями в частині умов відкриття Кредитної лінії (розміщені відповідно до 5.8. цієї Глави Правил) з моменту набрання чинності відповідними змінами, крім випадків подання Клієнтом письмової заяви про відмову від приєднання до умов Правил та/або Тарифів зі змінами та доповненнями в частині умов відкриття Кредитної лінії не пізніше набрання чинності відповідними змінами та доповненнями. У разі неподання або несвоєчасного подання відповідної письмової заяви, передбаченої цим пунктом Правил, Клієнт вважається таким, що безумовно погодився (приєднався) до умов Правил та/або Тарифів зі змінами та доповненнями в частині умов відкриття Кредитної лінії.

5.11. Якщо Законодавством передбачена необхідність внесення змін та/або доповнень до Додатку, та/або до цих Правил та/або до Тарифів, у частині умов відкриття Кредитної лінії Банк зобов'язані ініціювати внесення таких змін, а Клієнт, впродовж строку, визначеного Банком, зобов'язаний укласти запропонований Банком Додатковий договір/Додаток в новій редакції та/або приєднатися до Правил та/або Тарифів у запропонованій Банком редакції.

5.12. У випадку незгоди із змінами та/або доповненнями до Додатку, та/або Правил та/або Тарифів, передбаченими п. 5.8., 5.10. та/або п. 5.11. цієї Глави Правил, Клієнт зобов'язаний достроково повернути Кредит, сплатити всі нараховані проценти, комісії та інші платежі за Договором про відкриття кредитної лінії не пізніше 31-го календарного дня з моменту введення в дію запропонованих Банком змін та/або доповнень до Додатку, та/або Правил, та/або Тарифів у частині умов відкриття Кредитної лінії

ГЛАВА 4[2]. НАДАННЯ КРЕДИТУ НА ПРИДБАННЯ ТРАНСПОРТНОГО ЗАСОБУ/ ПОТОЧНІ ПОТРЕБИ ПІД ЗАСТАВУ ТРАНСПОРТНОГО ЗАСОБУ.

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ

1.1. Банк, може надати Клієнтам (Позичальникам) Кредити:
- на придбання транспортного засобу/ поточні потреби під заставу транспортного засобу («Автокредит»).

1.2. Кредити, визначені п. 1.1. цієї Глави Правил надаються у розмірі та на умовах, обумовлених Правилами, Тарифами, відповідним Кредитним договором, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит і сплатити проценти за користування ним, комісії та інші платежі, передбачені Кредитним договором.

1.3. Кредит надається після укладення Сторонами Кредитного договору, інших договорів, необхідних для отримання Кредиту та за умови дотримання Позичальник вимог передбачених Законодавством, внутрішніми документами Банку та вищезгаданими договорами, якщо інше не обумовлено Кредитним договором та/або цими Правилами.

1.4. Шляхом підписання Кредитного договору Сторони підтверджують, що досягли згоди щодо умов надання та повернення споживчого кредиту. Деталізовані умови кредитної операції за Кредитним договором викладені у цих Правилах (насамперед, але не виключно, у Главі 4[2] Розділу ІІ цих Правил) та Тарифах. Умови цієї Глави Правил та Тарифів є типовими умовами (ст.630 Цивільного кодексу України) Кредитних договорів.

1.5. Кредитний договір є договором приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України). Банк вправі відмовити Позичальнику в укладенні Кредитного договору, якщо Позичальник пропонує Банку укласти Кредитний договір на умовах, відмінних від визначених Банком, а також в інших випадках, якщо це випливає з Правил чи Законодавства. У випадках, якщо для отримання Кредиту за Кредитним договором Позичальник згідно з цими Правилами, Кредитним договором або Законодавством має подати певний документ або інформацію, то отримати Кредит Позичальник може при умові їх надання Банку.

1.6. Фактом укладення Кредитного договору Позичальник засвідчує, що на момент такого укладення Позичальник ознайомився з усіма положеннями Правил, Тарифами, а також іншими документами, інформацією, які розміщені на Сайті Банку та з урахуванням яких надається Кредит за Кредитним договором, повністю розуміє їхній зміст та беззастережно погоджується з ними.

1.7. Під час укладення Кредитного договору Позичальник приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених Правилами, так само як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених Правилами.

1.8. Кредитний договір укладається у письмовій (паперовій або, якщо це передбачено Кредитним договором, в електронній) формі. У разі укладення відповідного Кредитного договору в електронній формі, такий Кредитний договір формується виключно програмно-технічними комплексами Банку (за допомогою Системи (Глава 6 Розділу ІІ цих Правил) або функціональних можливостей Сайту Банку (Глава 13 Розділу ІІ цих Правил) та надається Позичальнику для підписання. Позичальник підписує Кредитний договір в електронній формі шляхом накладення на такий договір КЕП Позичальника (Дія.Підпис). Банк, після отримання підписаного Кредитного договору від Позичальника, у разі згоди з умовами, Банк підписує за допомогою КЕП Банку Кредитний договір та надсилає примірник Кредитного договору з електронними підписами обох Сторін на E-mail Позичальника. Повторне надсилання Кредитного договору здійснюється на письмову вимогу Позичальника.

2. УМОВИ НАДАНЯ КРЕДИТУ

2.1. На підставі укладеного Сторонами Кредитного договору Банк надає Позичальнику Кредит, у сумі та валюті, які визначені п.2.1. відповідного Кредитного договору.

2.2. Кредит видається Банком Позичальнику на строк, що відповідає періоду часу від дня видачі Кредиту до спливу строку (настання терміну) погашення Кредиту, що визначений п.2.2. Кредитного договору або до моменту дострокового погашення Кредиту відповідно до п.2.8.6. або п.2.8.7. Кредитного договору та/або п.п. 2.3.5., 2.6.2., 2.8.6. цієї Глави Правил. У момент настання терміну повернення Кредиту (п.2.2. Кредитного договору) або в момент, визначений згідно з п.2.8.7. Кредитного договору та/або п.п. 2.3.5., 2.6.2., 2.8.6. цієї Глави Правил, Позичальник зобов`язаний повернути Банку Кредит (основний борг), нараховані проценти, комісії, неустойку (штрафи, пені) та інші платежі, передбачені Кредитним договором. Настання терміну повернення Кредиту (п. 2.2. Кредитного договору) або моменту повернення Кредиту, визначеного згідно з п.2.8.6. або п.2.8.7. Кредитного договору та/або п.п. 2.3.5., 2.6.2., 2.8.6. цієї

Глави Правил – не тягне за собою припинення Кредитного договору, якщо зобов`язання за ним не були належно виконані Сторонами.

2.3. Проценти за користування Кредитом.

2.3.1. Упродовж строку користування Кредитом Позичальник зобов`язаний сплачувати Банку проценти, розмір яких визначається відповідно до умов п.2.3. Кредитного договору.

2.3.2. Проценти за користування Кредитом нараховуються Банком щомісячно на суму заборгованості за Кредитом за методом «факт/360» (фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів), за ставкою, визначеною відповідно до положень п.2.3. Кредитного договору, з дня видачі Кредиту до дня повернення Кредиту в повному обсязі, якщо інше не випливає з умов Кредитного договору та/або цих Правил.

2.3.3. У разі зміни Законодавства щодо здійснення кредитування, облікової ставки НБУ, інших економічних умов, що впливають на ціну Кредиту, Банк має право ініціювати зміну розміру фіксованої процентної ставки та/або порядку обчислення Змінюваної Ставки за Кредитом, повідомивши про це Позичальника у письмовій (паперовій або в електронній) формі у порядку, передбаченому п.п. 3.3.-3.5 цієї Глави Правил.

2.3.4. Позичальник зобов'язаний упродовж 14 (чотирнадцяти) днів від дати надіслання Банком повідомлення (п. 2.3.3. цієї Глави Правил), з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору до Кредитного договору.

2.3.5. У випадку не укладення Позичальником Додаткового договору до Кредитного договору про зміну розміру фіксованої процентної ставки та/або порядку обчислення Змінюваної Ставки за Кредитом, в порядку та в строк, встановлений п. 2.3.4. цієї Глави Правил, Позичальник зобов'язаний в 30-денний строк з часу надіслання Банком повідомлення (п. 2.3.3. цієї Глави Правил), повністю повернути Кредит та сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, неустойку та інші платежі передбачені Кредитним договором на день повернення.

2.3.6. Додаткові умови у разі застосування Змінюваної Ставки.

2.3.6.1. Якщо в п. 2.3.1 Кредитного договору вказано про застосування Змінюваної Ставки, то Позичальник зобов`язаний сплачувати проценти, розмір яких може змінюватися впродовж строку на який виданий Кредит (Кредити), відповідно до умов і в порядку, встановлених Кредитним договором, цими Правилами та Законодавством.

2.3.6.2. Проценти за користування Кредитом сплачуються відповідно до встановленого згідно з Кредитним договором розміру Змінюваної Ставки.

2.3.6.3. Порядок Перегляду Змінюваної Ставки:

2.3.6.3.1. Перегляд Змінюваної Ставки здійснюється за формулою, вказаною в п. 2.3.1 Кредитного договору, для кожного Періоду Дії Змінюваної Ставки станом на кожну відповідну Дату Перегляду Ставки.

2.3.6.3.2. У разі застосування фіксованої та змінюваної ставки тривалість кожного Періоду Дії Змінюваної Ставки за Кредитним договором, крім останнього Періоду Дії Змінюваної Ставки, дорівнює 3 (трьом) календарним місяцям. Тривалість останнього Періоду Дії Змінюваної Ставки становить: від дня наступного після закінчення передостаннього Періоду Дії Змінюваної Ставки і до моменту повного повернення Кредиту.

У разі застосування виключно змінюваної ставки тривалість кожного Періоду Дії Змінюваної Ставки за Кредитним договором, крім першого та останнього Періодів Дії Змінюваної Ставки, дорівнює 3 (трьом) календарним місяцям. Тривалість першого Періоду Дії Змінюваної Ставки становить: кількість днів від Дати початку застосування змінюваної Ставки згідно з п. 2.3. Кредитного договору до закінчення календарного місяця, у якому починає застосовуватися Змінювана Ставка + три наступні календарні місяці (якщо Дата початку застосування Змінюваної Ставки припадає на перше число календарного місяця, то перший Період Дії Змінюваної Ставки становить чотири календарні місяці). Тривалість останнього Періоду Дії Змінюваної Ставки становить: від дня наступного після закінчення передостаннього Періоду Дії Змінюваної Ставки і до моменту повного повернення Кредиту.

2.3.6.3.3. Нове значення Змінюваної Ставки встановлюється для кожного наступного Періоду Дії Змінюваної Ставки у випадку, якщо на Дату Перегляду Ставки відбудеться зміна Базової Ставки, за винятком випадків передбачених Договором та/або цими Правилами. Розмір Змінюваної Ставки не може перевищувати Максимального розміру Змінюваної Ставки, визначеного п. 2.3.1 Кредитного договору на відповідний Період Дії Змінюваної Ставки.

2.3.6.3.4. Значення Змінюваної Ставки на другий і будь-який наступний Період Дії Змінюваної Ставки залишається на попередньому рівні (діючому на відповідну Дату Перегляду Ставки), у випадку, якщо визначене на Дату Перегляду Ставки значення Змінюваної Ставки (після округлення Базової Ставки

згідно з цим пунктом Кредитного договору) змінилось менш ніж на один процентний пункт річних (+/- 1% річних). Позичальник сплачує проценти у розмірі, визначеному станом на Дату Перегляду Ставки починаючи з Дати Зміни Ставки (для другого та усіх наступних Періодів Дії Змінюваної Ставки).

2.3.6.3.5. У Дату Перегляду Ставки значення Базової ставки округлюється до сотих, при чому округлення здійснюється наступним чином: якщо третій знак після коми становить 4 (чотири) і менше, то другий знак після коми не змінюється, а якщо 5 (п'ять) і більше – зростає на одиницю. У разі, якщо на Дату Перегляду Ставки значення Базової ставки є від'ємним, за Базову ставку приймається значення рівне 0 % (нуль відсотків) річних.

2.3.6.3.6. Про зміну значення Змінюваної Ставки Банк повідомляє Позичальника шляхом надсилання письмового повідомлення на Адресу упродовж 15 (п`ятнадцяти) календарних днів, що передують Даті Зміни Ставки.

2.3.6.3.7. Тривалість кожного Періоду Дії Змінюваної Ставки визначається п. 2.3.1 Кредитного договору.

2.3.6.3.8. Про зміну значення Змінюваної Ставки Банк повідомляє Позичальника шляхом надсилання письмового (у паперовій або електронній формі) повідомлення, упродовж 15 (п`ятнадцяти) календарних днів, що передують Даті Зміни Ставки. До вказаного повідомлення додається змінений графік платежів.

У випадку, якщо розмір Змінюваної Ставки, визначеної п. 2.3.1 Кредитного договору, не змінюється відповідно до п.2.3.6.3 цієї Глави Правил, Банк не зобов'язаний надсилати Позичальнику повідомлення про залишення розміру Змінюваної Ставки незмінним.

Для підписання повідомлення Банку про зміну розміру процентної ставки та зміненого графіку платежів Сторонами погоджено можливість використання факсимільного відтворення підпису уповноважених осіб Банку. Сторонами погоджено, що зразки підписів осіб, які будуть використовуватися при факсимільному відтворенні будуть розміщені на Сайті Банку.

Повідомлення Банку про зміну розміру процентної ставки та змінений графік платежів надсилається на Адресу (для письмової (паперової) форми) або на E-mail Позичальника (у вигляді електронного документа, з накладенням електронного підпису Банку (уповноваженої особи Банку)) яка/який вказано у Кредитному договорі. Сторони також погодили, що вищевказане повідомлення в електронній формі (у вигляді електронного документа, з накладенням електронного підпису Банку (уповноваженої особи Банку)) може бути надіслано Банком Позичальнику засобами Системи (у разі використання Системи Позичальником).

2.3.6.3.9. У разі незгоди Позичальника із збільшенням Змінюваної Ставки за Кредитним договором, Позичальник зобов'язаний погасити заборгованість за Кредитним договором у повному обсязі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання повідомлення про збільшення Змінюваної Ставки. З дня погашення заборгованості за Кредитним договором у повному обсязі зобов'язання Сторін за Кредитним договором припиняються.

2.3.6.3.10. У випадку зміни Адреси/E-mail Позичальника або інших зобов'язаних за Кредитним договором осіб, Позичальник зобов'язується, відповідно до п.п. 3.3-3.5 цієї Глави Правил, повідомити письмово про це Банк та вказати відповідні актуальні дані. У разі не повідомлення Позичальником актуальної Адреси/актуального E-mail, надсилання кореспонденції на останню належно повідомлену Банком Адресу Позичальника вважається виконання Банком зобов'язання повідомити про зміну процентної ставки.

2.3.6.3.11. У випадку якщо після публікації UIRD 3M, який був використаний Банком для визначення розміру Базової Ставки, - відбулося корегування (виправлення/зміна/уточнення тощо) UIRD 3M, - із незалежних від Банку причин, перерахунок встановленої, на підставі UIRD 3M, процентної ставки для відповідного Періоду Дії Змінюваної Ставки не здійснюється.

2.3.6.3.12. У випадку, якщо було припинено публікацію та/або визначення UIRD 3M, що унеможливлює розрахунок ставки для наступних Періодів Дії Ставки, Змінювана Ставка залишається на рівні попереднього значення. Банк не зобов'язаний повідомляти Позичальника про припинення публікації та/або визначення UIRD 3M, а також про значення Змінюваної Ставки, якщо таке значення не змінилося порівняно із останнім значенням Змінюваної Ставки, про яке Банк повідомив Позичальника.

2.3.6.4. Позичальник, шляхом підписанням Кредитного договору, підтверджує що він:

- погоджується з тим, що UIRD 3M, що є Базовою Ставкою за Кредитним договором, ґрунтується на об'єктивних індикаторах фінансової сфери, що дозволяють визначити ринкову вартість кредитних ресурсів;
- погоджується з тим, що компанія Thomson Reuters, яка визначає (розраховує) UIRD 3M, що використовується для визначення Базової Ставки, є незалежною установою та має визнану ділову репутацію на ринку фінансових послуг;

- розуміє порядок розрахунку та використання Базової Ставки для визначення Змінюваної Ставки, порядок розрахунку та використання Змінюваної Ставки згідно з умовами, передбаченими Кредитним договором та цими Правилами, погоджується з вказаним порядком розрахунку та вважає такий порядок прийнятним для себе.

2.4. Комісії.

2.4.1. За надання Банківських послуг Позичальник сплачує Банку комісії відповідно до п.2.4 Кредитного договору та Тарифів. Нарахування комісій, встановлених Кредитним договором здійснюється до дати фактичного повернення Кредиту в повному обсязі, якщо інше не випливає з умов Кредитного договору та цих Правил.

2.5. Рахунки. Реквізити рахунків, які відкриваються Банком та використовуються при кредитуванні за Кредитним договором наведені у п.2.5. Кредитного договору. У Кредитному договорі можуть зазначатися номери таких рахунків:

2.5.1. Позичкового рахунку, що відкритий у Банку і використовується для видачі та обліку заборгованості Позичальника за наданим Банком Кредитом;

2.5.2. Транзитного рахунку, що відкритий у Банку і використовується для строкового або дострокового погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором в строки, визначені Кредитним договором.

2.5.3. Поточного рахунку, що відкритий у Банку або у іншому банку. При цьому, якщо інше не передбачено Кредитним договором, Позичальник має право використовувати відкритий Позичальнику у Банку поточний рахунок з метою акумулювання коштів для подальшого переказу/договірного списання таких коштів на погашення заборгованості за Кредитним договором.

2.5.4. Інші рахунки, визначені Кредитним договором.

2.6. Порядок видачі Кредиту.

2.6.1. Кредит видається Позичальнику в безготівковій формі шляхом перерахування Кредиту на цілі та за дорученням Позичальника, яке міститься в п.2.7. Кредитного договору.

2.6.2. Банк має право відмовити у видачі Позичальнику Кредиту або його частини та/або припинити кредитування Позичальника за наявності хоча б однієї із наступних підстав:

2.6.2.1. прострочення сплати Позичальником процентів, комісій та інших платежів, передбачених Кредитним договором та/або Тарифами та/або повернення Кредиту (частини Кредиту) щонайменше на один календарний місяць;

2.6.2.2. наявності обставин, які свідчать про те, що наданий Позичальникові Кредит не буде повернуто у строки (терміни), визначені Кредитним договором, зокрема, але не виключно:

2.6.2.2.1. надання для здійснення платежів документів, що не відповідають вимогам Законодавства та встановленим в Банку правилам;

2.6.2.2.2. надання Позичальником у Банк для отримання Кредиту документів/інформації, що виявились недостовірними;

2.6.2.2.3. невиконання Позичальником зобов'язань, передбачених Кредитним договором, цими Правилами та/або іншими договорами;

2.6.2.2.4. припинення або реальної загрози припинення договорів, які забезпечують виконання зобов'язань за Кредитним договором (у разі укладення таких договорів);

2.6.2.2.5. невиконання Позичальником зобов'язань, передбачених договорами, якими забезпечується виконання зобов'язань за відповідним Кредитним договором (у разі укладення таких договорів);

2.6.2.2.6. отримання Позичальником Кредиту в іншій фінансовій установі без повідомлення про це Банк, в порядку встановленому п.3.2. цієї Глави Правил;

2.6.2.2.7. ініціювання проти Позичальника процедури за справою про банкрутство;

2.6.2.2.8. відкриття кримінального провадження проти Позичальника;

2.6.2.2.9. не укладення договорів щодо страхування, передбачених п. 2.9.4 Кредитного договору (у разі наявності такого обов`язку Позичальника);

2.6.2.2.10. не укладення договорів забезпечення зобов`язань за Кредитним договором, передбачених п.п.2.9.2. та/або 2.9.3. Кредитного договору (у разі наявності такого обов`язку Позичальника);

2.6.2.2.11. запровадження НБУ надзвичайного режиму роботи Банку або банківської системи України відповідно до вимог Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 22.07.2014 № 435) у разі виникнення нештатного режиму, що унеможливлює роботу Банку або банківської системи України у звичайному порядку;

2.6.2.3. з інших підстав, передбачених Кредитним договором, цими Правилами та/або чинним Законодавством.

2.6.3. У випадку прийняття Банком рішення про відмову від видачі Позичальнику Кредиту, з підстав, передбачених Кредитним договором та/або п. 2.6.2. цієї Глави Правил, Банк письмово повідомляє про це Позичальника, на вимогу Позичальника.
2.6.4. Датою видачі Кредиту вважається день списання з Позичкового рахунку грошових коштів (повністю або частково) відповідно до умов Кредитного договору (утворення строкової заборгованості на Позичковому рахунку).
2.7. Цілі кредитування. Кредит використовується на цілі, визначені п. 2.7. Кредитного договору. Використання Кредиту на цілі кредитування інші, ніж передбачені відповідним Кредитним договором, не допускається, за винятком укладення Сторонами договору про внесення змін та/або доповнень до відповідного Кредитного договору щодо зміни цілей кредитування (якщо інший порядок надання згоди на нецільове використання Кредиту не визначений відповідним Кредитним договором).
2.8. Порядок погашення заборгованості за Кредитним договором.
2.8.1. Позичальник зобов'язаний повернути Банку Кредит у повному обсязі, сплатити проценти, комісії та інші платежі, передбачені Кредитним договором у порядку (п.2.8. Кредитного договору та п.2.8. цієї Глави Правил) і у строки (терміни), передбачені п. 2.2. Кредитного договору та/або додатками до нього і п. 2.2. цієї Глави Правил.
2.8.2. Якщо будь-який термін здійснення платежів за Кредитним договором припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то платежі повинні бути здійснені у перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем. Датою погашення Кредиту/частини Кредиту вважається дата зарахування коштів на Позичковий рахунок, якщо інше прямо не передбачено Кредитним договором, цими Правилами або Законодавством.
2.8.3. У випадку повного погашення Кредиту (погашення його останньої частини) Позичальник зобов'язаний одночасно (в межах одного банківського дня) сплатити всі нараховані згідно з Кредитним договором проценти, в тому числі нараховані за останній місяць (частину останнього місяця) користування Кредитом та встановлені Кредитним договором комісії, неустойку та інші платежі, передбачені Кредитним договором, незалежно від настання кінцевої дати погашення Щомісячного платежу, згідно із графіком платежів, визначеним Кредитним договором.
2.8.4. Шляхом підписання відповідного Кредитного договору Сторони дійшли згоди, що сплата Кредиту, процентів, інших платежів за Кредитним договором може здійснюватися третіми особами.
2.8.5. У разі недостатності суми здійсненого платежу на Транзитний рахунок для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Кредитним договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку в такій черговості:
2.8.5.1. У першу чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):
2.8.5.1.1. Прострочена сума із повернення Кредиту (основного боргу);
2.8.5.1.2. Прострочена сума процентів за користування Кредитом;
2.8.5.2. У другу чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):
2.8.5.2.1. Поточна (не прострочена) сума із повернення Кредиту (основного боргу);
2.8.5.2.2. Поточна (не прострочена) сума процентів за користування Кредитом;
2.8.5.3. У третю чергу сплачуються (у вказаній нижче послідовності):
2.8.5.3.1. Прострочені суми комісій та інших платежів, які передбачені Кредитним договором і окремо не обумовлені в інших підпунктах п. 2.8.5. цієї Глави Правил;
2.8.5.3.2. Поточні (не прострочені) суми комісій та інших платежів, які передбачені Кредитним договором і окремо не обумовлені в інших підпунктах п. 2.8.5 цієї Глави Правил;
2.8.5.3.3. Пеня, штрафи та інші види неустойки та будь-які інші платежі (у тому числі, але не виключно судові та інші витрати Банку, пов'язані із вжиттям Банком заходів щодо примусового стягнення заборгованості за Кредитним договором), які пов'язані із Кредитним договором;
2.8.5.3.4. Дострокові платежі щодо повернення кредиту (кредитів) (основного боргу).
Клієнт не має права змінювати черговість погашення заборгованості за Кредитним договором, в тому числі шляхом зазначення в платіжних документах призначення платежу, що порушує черговість, визначену п. 2.8.5. цієї Глави Правил. У випадку надходження від Клієнта або третьої особи коштів з призначенням платежу, яке порушує черговість, визначену п. 2.8.5. цієї Глави Правил, Банк проводить погашення заборгованості Клієнта відповідно до положень п. 2.8.5. цієї Глави Правил незалежно від вказаного Клієнтом призначення платежу.
2.8.6. Дострокове погашення заборгованості за Кредитним договором
2.8.6.1. Позичальник має право здійснити повне або часткове дострокове погашення заборгованості за Кредитним договором згідно з п. 2.8.6. Кредитного договору.

2.8.6.2. Зарахування достроково сплачених коштів на погашення заборгованості за Кредитним договором (у т.ч. за ануїтетним платежем) здійснюється Банком:
2.8.6.2.1. не пізніше наступного банківського дня за днем надходження коштів на Транзитний рахунок – у разі якщо сума зарахованих на цей рахунок коштів достатня для повного погашення заборгованості за Кредитним договором;
2.8.6.2.2. в дату погашення першого наступного чергового платежу згідно з Графіком погашення заборгованості, незалежно від дати їх сплати Позичальником - у разі якщо сума коштів, зарахованих на Транзитний рахунок, недостатня для повного погашення заборгованості за Кредитним договором.
2.8.6.3. Графік, змінений внаслідок часткового дострокового погашення Кредиту може бути направлений Позичальнику у один із способів, визначених п. 2.3.6.3.8 цієї Глави Правил.
2.8.6.4. Банк у випадках, передбачених п. 2.6.2. цієї Глави Правил та/або Кредитним договором вправі вимагати дострокового повернення Кредиту, процентів, комісій та інших належних до сплати платежів за Кредитним договором, про що повідомляє Позичальника.
2.8.6.5. Позичальник зобов'язаний після отримання повідомлення Банку, передбаченого п.2.8.6.4. цієї Глави Правил, усунути порушення умов Кредитного договору та/або цих Правил, вказаних у повідомленні впродовж 30 (тридцяти) календарних днів (а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, або за споживчим кредитом на придбання житла - 60 календарних днів) із дня отримання такого повідомлення. Якщо Позичальник не усунув вказані порушення, то Позичальник зобов'язаний достроково повернути Кредит, проценти, комісії та інші належні до сплати платежі за Кредитним договором не пізніше 31-го (а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, або за споживчим кредитом на придбання житла – 61-го) календарного дня від дня отримання письмового (в паперовому або електронному вигляді) повідомлення Банку (п. 2.8.6.4. цієї Глави Правил).

2.9. Страхування, неустойка та інші засоби забезпечення зобов`язань за Кредитним договором.

2.9.1. Неустойка.

2.9.1.1. За несвоєчасне виконання (прострочення) грошових зобов'язань за Кредитним договором Позичальник відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі та сплачує пеню в розмірі, передбаченому п. 2.9.1.1. Кредитного договору. Грошове зобов'язання вважається простроченим з дня наступного за терміном чи останнім днем строку на здійснення відповідного грошового зобов'язання. У будь-якому разі розмір пені, нарахованої Позичальнику на підставі Кредитного договору не може перевищувати 15% (п`ятнадцяти відсотків) від суми несвоєчасно виконаного Грошового зобов`язання.
2.9.1.2. За порушення зобов`язань, передбачених Кредитним договором та цими Правилами, Банк має право стягнути з Позичальника штрафи, розмір, підстави та порядок сплати яких визначено п.2.9.1.2. Кредитного договору. Якщо п. 2.9.1.2. Кредитного договору передбачені штрафи, що застосовуються одноразово, то такі штрафи нараховуються в наступному місяці, що настав за місяцем порушення або виявлення порушення. Якщо п. 2.9.1.2. Кредитного договору передбачені штрафи, що застосовуються щомісячно, то такі штрафи нараховуються щомісячно, починаючи з наступного місяця, що настав за місяцем порушення або виявлення порушення. У випадку виконання вказаних обов`язків/вимог штраф скасовується з наступного місяця за місяцем виконання. Про застосування права на стягнення штрафу/штрафів Банк повідомляє Позичальника одним із наступних способів (на вибір Банку): письмово та/або засобами SMS-інформування та/або через Месенджери.
2.9.1.3. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Позичальника на підставі Кредитного договору, не може перевищувати 50% (п`ятдесяти відсотків) від суми Кредиту (п. 2.1 Кредитного договору).
2.9.1.4. Шляхом підписання Кредитного договору Сторони підтверджують домовленість Сторін про те, що строк позовної давності для стягнення неустойки (штрафу, пені), за Кредитним договором, прирівнюються до строку позовної давності встановленої законом для основної вимоги за Кредитним договором.
2.9.2. ***Порука.*** Зобов`язання Позичальника за Кредитним договором забезпечуються порукою, якщо це передбачено п. 2.9.2. Кредитного договору.
2.9.3. ***Застава.*** Зобов`язання Позичальника за Кредитним договором забезпечуються заставою (іпотекою), якщо це передбачено п. 2.9.3. Кредитного договору. У такому разі Позичальник зобов'язаний надати/забезпечити надання третіми особами предмету застави/предметів застави в якості забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.
2.9.4. ***Страхування.*** Обов`язки Позичальника щодо страхування визначаються п.2.9.4. Кредитного договору (якщо такі обов`язки передбачено п.2.9.4. Кредитного договору).
2.9.4.1. У випадках надходження до Банку страхового відшкодування від страхової компанії відповідно до договору страхування, вигодонабувачем, відповідно до умов якого є Банк, Банк має право направити

кошти, отримані як страхове відшкодування, на погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.
2.9.4.2. Позичальник зобов'язаний надати (забезпечити надання) Банку договори страхування, укладені з дотриманням вимог Кредитного договору та документи, що свідчать про набуття чинності договорами страхування (страховий поліс, акт приймання платежу, розрахунково-касовий документ тощо) - до моменту видачі Кредиту. У випадку якщо страховий платіж оплачується за рахунок Кредиту, документи, що свідчать про оплату такого договору страхування не надаються. Наступні договори страхування, укладені на виконання вимог Кредитного договору, разом з документами, що свідчать про набуття ними чинності, Позичальник зобов'язаний надавати Банкові не пізніше п'яти робочих днів від дня отримання Позичальником відповідної вимоги Банку. Обов'язок Позичальника, визначений цим пунктом Кредитного договору, вважається виконаним, якщо Банк отримав від відповідної страхової компанії інформацію (реєстр договорів страхування, реєстр страхових полісів тощо), яка підтверджує належне дотримання Позичальником вимог щодо страхування, передбачених Кредитним договором. Позичальник, шляхом підписання Кредитного договору безумовно підтверджує свою беззастережну згоду на доступ Банку до інформації про факт укладення та умови укладених Позичальником договорів страхування, які необхідні для виконання умов Кредитного договору.
2.10. Сторони можуть визначати окремі зобов`язання у п. 2.10. Кредитного договору, які, у разі наявності суперечності з іншими умовами Кредитного договору та/або цих Правил та/або Тарифів, мають переважну силу.
2.11. Додаткові умови, в тому числі щодо обов'язкового укладення договорів з третіми особами, які необхідні для укладення відповідного Кредитного договору та надання Позичальнику Кредиту, визначаються п. 2.11. Кредитного договору. Додаткові умови, передбачені п. 2.11. Кредитного договору, у разі наявності суперечності з іншими умовами Кредитного договору (в тому числі, умовами п. 2.10 Кредитного договору, та/або цих Правил та/або Тарифів, мають переважну силу.
2.12. За порушення виконання зобов'язань за Кредитним договором та цими Правилами Сторони несуть відповідальність згідно з Законодавством. Збитки, завдані внаслідок порушення зобов`язань за Кредитним договором та цими Правилами, в тому числі й упущена вигода, відшкодовуються в повному обсязі понад неустойку.
2.13. У разі невиконання або неналежного виконання Банком обов'язків за Кредитним договором, Позичальник має право вимагати, а Банк зобов'язаний сплатити упродовж 30 (тридцяти) днів з моменту отримання письмової вимоги Позичальника суму простроченого грошового зобов'язання з урахуванням встановленого індексу інфляції, а також суму процентів, у розмірі 0,1% (одна десята процента) річних від простроченої суми за весь час прострочення - відповідно до ст.625 Цивільного кодексу України, у разі прострочення виконання Банком грошових зобов'язань перед Позичальником.

3. ІНШІ УМОВИ КРЕИДТУВАННЯ ЗА КРЕДИТНИМ ДОГОВОРОМ

3.1. Надання інформації протягом строку дії Кредитного договору. Шляхом підписанням Кредитного договору Сторони дійшли згоди, що протягом строку дії Кредитного договору, надання Позичальнику інформації в обсязі, визначеному Законом України «Про споживче кредитування», буде здійснюватися Банком у наступного порядку:
3.1.1. Банк, на письмову вимогу (запит) Клієнта, але не частіше 1 (одного) разу на місяць або у разі зміни істотних умов Кредитного (в цілях цього пункту Правил під істотними умовами Сторони розуміють виключно: предмет Кредитного договору, строк кредитування, процентна ставка за користування Кредитом, відповідальність за порушення Кредитного договору) безоплатно, повідомляє Позичальнику інформацію (у вигляді довідки, за формою, встановленою Банком) про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитодавцю, надає виписку з рахунку/рахунків (за наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці).
3.1.2. Інформація, вказана у п. 3.1.1 цієї Глави Правил, надається Клієнтові Банком впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання відповідної письмової вимоги (запиту) Клієнта у письмовій (в т. ч. електронній) формі поштою (електронною поштою), засобами Системи або особисто – під розпис Клієнта.
3.1.3. У разі подання Клієнтом, впродовж 1 (одного) календарного місяця, двох або більше вимог про надання інформації, передбаченої п. 3.1.1. цієї Глави Правил, надання кожної наступної (після першої або,

у разі змін істотних умов Договору кредитування рахунку впродовж відповідного місяця, – після другої) довідки та виписки відбувається за умови оплати відповідної комісії (у разі її наявності), встановленої Тарифами, станом на дату звернення Клієнта про надання вказаної інформації.

3.2. Позичальник зобов'язаний:

3.2.1. Письмово (в паперовій або електронній формі) повідомити Банк про зміну місця проживання, роботи, прізвища або імені, інших обставин, здатних вплинути на виконання ним зобов'язань за Кредитним договором, упродовж 3-х днів з моменту настання таких обставин. Позичальник несе всі негативні наслідки, пов`язані із невиконання обов`язку повідомити Банк про зміни даних, які вказані у цьому пункті Правил.

Сторони погодили, що будь-які повідомлення Банку за Кредитним договором, за винятком повідомлень, передбачених п.2.12.11., 2.16. Кредитного договору та п. 1.31. Розділу І цих Правил чи в інших випадках (прямо передбачених Кредитним договором, Правилами, Законодавством), на розсуд Банку, - направляються на E-mail Позичальника, у вигляді електронного документа, з накладенням кваліфікованого електронного підпису Банку (уповноваженої особи Банку), або направляються/надаються Банком Позичальнику у письмовій формі поштою за його адресою (місце проживання), або особисто Позичальнику чи його уповноваженому представнику. Направлення Банком повідомлень, передбачених Кредитним договором, за адресою (місце проживання), E-mail (для електронних документів) Позичальника, які вказані в Кредитному договорі, або за останньою повідомленою Банку Позичальником, після укладення Сторонами Кредитного договору, адресою (місце проживання), E-mail (для електронних документів) вважається належним.

3.2.2. Отримувати поштові повідомлення від Банку в найкоротші строки та погоджується з тим, що будь-яке повідомлення яке надійшло від Банку вважається таким, що отримане Позичальником з третього дня від моменту надходження повідомлення Банку до установи пошти, яка обслуговує Позичальника за вказаною ним адресою (місце проживання), якщо не встановлено ранішу дату фактичного отримання Позичальником цього повідомлення.

3.2.3. Отримувати електронні документи, які надійшли від Банку на E-mail Позичальника та погоджується з тим, що будь-який електронний документ, надісланий Банком електронною поштою Позичальнику, вважається таким, що отриманий Позичальником на третій день з дня відправлення Банком на E-mail. Умови цього пункту Правил щодо моменту, з якого вважається, що Позичальник отримав повідомлення Банку, відправлені поштою або електронною поштою, не застосовуються у випадках, коли Законодавством прямо визначено інший момент, з якого відповідні повідомлення вважаються отриманими Позичальником;

3.2.4. Впродовж дії Кредитного договору на вимогу Банку надавати офіційні оновлені документи, які підтверджують отримання та розмір доходів за останні шість місяців. Вказані документи Позичальник зобов'язаний надавати Банку впродовж 30 (тридцяти) днів від дня їх вимоги Банком від Позичальника;

3.2.5. У повному обсязі відшкодувати Банку витрати щодо зняття обтяжень та заборон, накладених на майно, що є предметом забезпечення відповідно до п. 2.9.3. Кредитного договору – впродовж 7 (семи) календарних днів з моменту направлення Банком відповідної вимоги про відшкодування вказаних витрат;

3.2.6. У випадку заподіяння шкоди майну, яке передане або буде передане в заставу чи майнові права на яке передані або будуть передані у заставу для забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором, негайно письмово повідомити Банк про заподіяння такої шкоди та на вимогу Банку надати додаткове забезпечення виконання своїх зобов'язань за Кредитним договором на умовах, що задовольняють Банк;

3.2.7. У випадку дорожньо-транспортної пригоди отримувати та зберігати протокол Національної поліції про дорожньо-транспортну пригоду. У випадку незаконного заволодіння Транспортним засобом чи викрадення його частини, не пізніше наступного, за днем незаконного заволодіння/викрадення, робочого дня звернутися із заявою в правоохоронні органи та повідомити про крадіжку Банк. Страхову компанію повідомити про цей факт відповідно до умов договору страхування;

3.2.8. Забезпечити Банку можливість, самостійно або із залученням третіх осіб, проведення перевірки наявності та стану майна, яке, відповідно до п. 2.9.3 Кредитного договору, передане або буде передане в забезпечення (заставу/іпотеку) чи майнові права на яке передані або будуть передані у заставу для забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором, у тому числі шляхом здійснення під час такої перевірки фото-та/або відеофіксації вказаного майна;

3.2.9. Сприяти (не перешкоджати) Банку в здійсненні перевірки наявності та технічного стану майна, яке буде передане в заставу (іпотеку) чи майнові права на яке будуть передані у заставу для забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, у тому числі здійсненню фото-та/або відеофіксації вказаного майна;

3.2.10. Надавати на першу вимогу Банку документи та інформацію, що підтверджують актуальний стан майна, придбаного за рахунок Кредиту або яке є предметом забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за Кредитним договором, право володіння, користування та розпорядження предметом забезпечення;
3.2.10.1. Укласти/забезпечити укладення (якщо це передбачено п. 2.9. Кредитного договору), забезпечити нотаріальне посвідчення договорів (якщо це вимагається Законодавством або Банком): щодо забезпечення виконання зобов'язань Позичальника згідно з п.п.2.9.2-2.9.3 Кредитного договору; страхування згідно з вимогами п.2.9.4. Кредитного договору;
3.2.11. Дотримуватися будь-яких інших обов'язків, які передбачені Кредитним договором та/або цими Правилами, та/або Законодавством.
3.3. Банк має право:
3.3.1. Контролювати виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань протягом всього часу дії Кредитного договору;
3.3.2. Вимагати від Позичальника надання необхідних документів, які характеризують фінансовий стан Позичальника та впливають на кредитоспроможність Позичальника;
3.3.3. Проводити перевірку наявності та технічного стану майна, що передано в забезпечення виконання зобов`язань за Кредитним договором та цими Правилами, у тому числі здійснення фото- та/або відеофіксації такого майна;
3.3.4. Залучати до проведення перевірки наявності та технічного стану майна, що передано в забезпечення виконання зобов`язань за Кредитним договором та цими Правилами, – третіх осіб на умовах аутсорсингу, без обов`язкового погодження з Позичальником, за умови дотримання третіми особами вимог стосовно збереження конфіденційної інформації та банківської таємниці;
3.3.5. Відступати, передавати та будь-яким іншим чином відчужувати, а також передавати в заставу свої права за Кредитним договором (повністю або частково);
3.3.6. Припинити нарахування процентів за користування Кредитом та належних до сплати Позичальником Банку комісій за Кредитним договором шляхом, надіслання Банком Позичальнику письмового повідомлення про таке припинення (нарахування процентів за користування Кредитом та належних до сплати Позичальником Банку комісій за Кредитним договором припиняється) з дати, визначеної самостійно Банком у такому повідомленні, у разі наявності до зазначеної дати хоча б однієї з наступних обставин:
3.3.6.1. настання, відповідно до умов Кредитного договору, та/або Правил, та/або вимог Законодавства, дати, в яку Позичальник зобов'язаний остаточно повернути Кредит в повному розмірі разом з процентами, комісіями та іншими належними до сплати за Кредитним договором платежами;
3.3.6.2. звернення Банку до:
1) суду із позовом про стягнення заборгованості за Кредитом, процентами, комісіями та іншими належними до сплати за Кредитним договором платежами;
2) суду із позовом про звернення стягнення на предмет застави/іпотеки, наданий в забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за Кредитним договором;
3) нотаріуса із заявою про вчинення виконавчого напису на договорі забезпечення/інших документах, що встановлюють заборгованість Позичальника перед Банком, для задоволення вимог Банку щодо повернення Кредиту, сплати процентів, комісій та інших належних до сплати за Кредитним договором платежів;
3.3.6.3. прийняття Банком рішення про звернення стягнення на предмет застави/іпотеки, наданий в забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за Кредитним договором, шляхом позасудового врегулювання у встановленому Законодавством порядку;
3.3.6.4. вчинення Банком інших заходів щодо примусового стягнення заборгованості Позичальника за Кредитним договором у встановленому Законодавством порядку.
3.3.7. Відновити в будь-який час нарахування процентів за користування Кредитом та належних до сплати Позичальником Банку комісій за Кредитним договором, нарахування яких було припинено відповідно до умов п. п. 3.3.6. цієї Глави Правил, шляхом надіслання Позичальнику письмового (в паперовому або електронному вигляді) повідомлення про таке відновлення. Нарахування процентів за користування Кредитом та належних до сплати Позичальником Банку комісій за Кредитним договором відновлюється на умовах передбачених Кредитним договором з дати, визначеної самостійно Банком у направленому Позичальнику повідомленні.
3.3.8. Мати інші права, які передбачені Кредитним договором та/або цими Правилами, та/або Законодавством.

3.4. Сторони мають інші права та виконують інші обов’язки, передбачені Кредитним договором та/або цими Правилами, та/або Законодавством.

3.5. Недійсність окремих положень Кредитного договору, та/або цих Правил, та/або Тарифів не має наслідком недійсність (нікчемність) чи неукладеність інших умов Кредитного договору, та/або цих Правил, та/або Тарифів (повністю або частково). У випадку визнання окремих умов Кредитного договору, та/або цих Правил, та/або Тарифів недійсними (нікчемними) або неукладеними, інші умови Кредитного договору, та/або цих Правил, та/або Тарифів залишатимуться обов`язковими для Сторін. Визнання недійсними (нікчемними) або неукладеними цих Правил та/або Тарифів не впливає на чинність Кредитного договору.

3.6. Шляхом підписання Кредитного договору (Договору послуг) Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати Договірне списання в порядку, визначеному Розділом ІІІ цих Правил.

ГЛАВА 4^3. ДОДАТКОВІ УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

1. Банк має право в односторонньому порядку відмовити Клієнту у проведенні кредитної/-их операції/-ій (відмовити Клієнту у наданні Кредиту (Кредитів) за Договором кредитування рахунку та/або Договором про відкриття кредитної лінії та/або Кредитним договором), частково або в повному обсязі (призупинення кредитної/-их операції/-ій на невизначений строк або остаточна відмова), у разі виникнення наступних обставин: виникнення загрози війни, анексії території України або її частини чи загрози такої анексії, збройного конфлікту чи загрози його виникнення, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, іншими діями іноземного ворога, оголошення загальної військової мобілізації в Україні, виникнення на території України військових дій, дій суспільного ворога, вчинення актів тероризму, диверсій, безладів, вторгнень, блокад, революцій, заколотів, повстань, масових заворушень, експропріацій, примусового вилучення майна, захоплення суб'єктів господарювання (їх майна, території тощо), реквізицій, масових протиправних дій третіх осіб, виникнення інших обставин, які за суб'єктивною оцінкою Банку можуть свідчити про те, що основну суму боргу за Договором кредитування рахунку/ Договором про відкриття кредитної лінії/Кредитним договором не буде повернуто у строки, визначені Договором кредитування рахунку/ Договором про відкриття кредитної лінії/Кредитним договором , надалі – Обставини призупинення кредитної/-их операції/-ій. Про відмову у проведенні кредитної/-их операції/-ій за Договором кредитування рахунку/Договором про відкриття кредитної лінії /Кредитним договором, частково або в повному обсязі (призупинення кредитної/-их операції/ій на невизначений строк або остаточна відмова), Банк повідомляє Клієнта у порядку передбаченому, відповідно, Главою 4 та Главою 4^1 Правил або в інший доступний спосіб.
2. Банк має право відновити проведення кредитної/-их операції/-ій за Договором кредитування рахунку/Договором про відкриття кредитної лінії/Кредитним договором у разі, якщо, за суб'єктивною оцінкою Банку, припинилась дія Обставин призупинення кредитної/-их операції/-ій, про що Клієнт повідомляється Банком у порядку передбаченому, відповідно, Главою 4 та Главою 4^1 Правил або в інший доступний спосіб.
3. Сторони узгодили, що рішення про відмову у проведенні кредитної/-их операції/-ій, відновлення кредитної/-их операції/-ій за Договором кредитування рахунку/Договором про відкриття кредитної лінії/Кредитним договором внаслідок виникнення/припинення Обставин призупинення кредитної/-их операції/-ій, Банк приймає в односторонньому порядку (самостійно) та узгодження з Клієнтом не потребує. При цьому Клієнт може відмовитися від здійснення кредитної/-их операції/-ій за Договором кредитування рахунку/Договором про відкриття кредитної лінії/Кредитним договором (письмово повідомивши Банк про це), якщо здійснення кредитної/-их операції/-ій за Договором кредитування рахунку/Кредитним договором втратить для Клієнта інтерес під час або після призупинення кредитної/-их операції/-ій Банком внаслідок виникнення Обставин призупинення кредитної/-их операції/-ій.
4. В разі прийняття Банком рішення про відмову у проведенні кредитної/-их операції/-ій за Договором кредитування рахунку/ Договором про відкриття кредитної лінії/Кредитним договором (призупинення кредитної/-их операції/-ій на невизначений строк або остаточну відмову)/відновлення кредитної/-их операції/ій внаслідок виникнення/припинення Обставин призупинення кредитної/-их операції/-ій, Клієнт не звільняється від виконання своїх зобов'язань за Договором кредитування рахунку/ Договором про відкриття кредитної лінії/ Договором про відкриття кредитної лінії/Кредитним договором .
5. У разі суперечності між Додатковими умовами здійснення кредитних операцій, які передбачені у Главі 4^3 Правил та умовами, які передбачені будь-якими іншими пунктами Правил/Договору кредитування рахунку/Договору про відкриття кредитної лінії/Кредитного договору, переважну силу мають Додаткові умови здійснення кредитних операцій, які передбачені Главою 4^3 Правил.
6. Клієнт зобов'язується не використовувати Кредит/Кредити отриманий/-і відповідно до Договору кредитування рахунку/Договору про відкриття кредитної лінії/Кредитного договору для розрахунків, прямо або опосередковано, з будь-якою особою до якої застосовуються спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) передбачені Законом України «Про санкції» та/або санкції, які застосовуються відповідно до рішень компетентних органів Європейського союзу, Сполучених штатів Америки, Організації об'єднаних націй, та/або інші санкції, що визнаються Україною, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, відповідно до міжнародних договорів України або рішень міждержавних об'єднань, міжнародних, міжурядових організацій, участь у яких бере Україна, а також іноземних держав, щодо замороження Активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, або обмеження будь-якого доступу до них чи заборони проведення фінансових операцій (міжнародні санкції).

ГЛАВА 5. КУПІВЛЯ/ПРОДАЖ/ОБМІН ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ

1. УМОВИ КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ БАНКОМ НА ВАЛЮТНОМУ РИНКУ УКРАЇНИ ЗА ДОРУЧЕННЯМ КЛІЄНТА

1.1. Банк надає послуги Клієнту за дорученням та за його рахунок від свого імені здійснювати купівлю/продаж/обмін на Валютному Ринку іноземної валюти/банківських металів в порядку передбаченому Законодавством, цими Правилами та відповідним Договором.

У зв'язку із технічною неможливістю здійснення операцій купівлі/продажу/обміну банківських металів, Банк призупиняє здійснення відповідних операцій з 27.12.2023 року, відповідно умови цих Правил щодо здійснення операцій купівлі/продажу/обміну банківських металів тимчасово (до моменту відновлення здійснення відповідних операцій) не застосовуються.

1.2. Послуги надаються Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

1.3. Конкретні умови купівлі/продажу/ обміну іноземної валюти/банківських металів: сума, вид валюти, обмеження по курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів, термін виконання, інші необхідні умови обумовлюються у відповідних Заявах, які складені за встановленою Банком формою.

1.4. Оформлені Заяви є складовою та невід'ємною частиною Договору та цих Правил. Банк повертає без виконання заяви про купівлю іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на ВРУ та для здійснення Банком валютного нагляду, а також якщо відсутні документи, які потрібні для всебічного поглибленого аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції.

1.5. Іноземна валюта/банківські метали, які придбані Банком на Валютному Ринку України за рахунок Клієнта, є власністю Клієнта.

1.6. Банк здійснює купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів на Валютному Ринку згідно вказівок зазначених Клієнтом у Заяві.

1.7. Для здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність коштів на вказаних Банку Рахунку в сумі, необхідній для виконання Заяви та сплати інших платежів, відповідно до Законодавства.

1.8. На підставі Заяви Клієнта Банк списує з Рахунку Клієнта кошти в сумі, необхідній для здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів та проводить відповідну операцію.

1.9. Банк здійснює купівлю іноземної валюти за дорученням Клієнта, в день отримання відповідної заяви до 10:00 год., за наступними поточними неторговельними операціями:

- в незначному розмірі (в разі відсутності ознак дроблення валютної операції);
- з оплати витрат на лікування в медичних закладах іноземної держави;
- оплати витрат на транспортування хворих;
- оплати витрат, пов'язаних зі смертю громадян за кордоном (транспортні витрати та витрати на поховання);
- оплати витрат на навчання (виключно для оплати навчального процесу); переказу коштів, отриманих як оплата праці нерезидентами в Україні;
- переказу пенсій, аліментів;
- переказу коштів на суму, що не перевищує 50 000 Євро, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції, що здійснюється на підставі вироків, рішень, ухвал і постанов судових, слідчих та інших правоохоронних органів, а також з метою оплати витрат іноземним судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам (уключаючи сплату податків, зборів, інших обов'язкових платежів).

1.10. Інші поточні неторговельні операції, що не передбачені пп. 1.9. цього пункту Правил, здійснюють в порядку передбаченому пп. 1.11. пункту 1 Глави 5 Розділу II Правил.

Заяви на купівлю іноземної валюти, отримані Банком після 10:00 год приймаються Банком протягом поточного дня та виконуються наступного Банківського дня.

1.11. Операції, з купівлі іноземної валюти за поточними неторговельними операціями, що не передбачені пп. 1.9. Глави 5 Розділу II цих Правил, на суми (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), які перевищують розмір, передбачений статтею 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", можуть бути виконані після подання Клієнтом документів (інформації), з метою забезпечення Банком здійснення додаткового аналізу даної операції та її учасників.

Перелік додаткових документів не є вичерпним. Банк самостійно визначає обсяг та перелік додаткових документів за умови забезпечення виконання достатності та адекватності вжитих заходів.
1.12. Банк здійснює продаж іноземної валюти, за дорученням Клієнта в день отримання відповідної заяви, в разі її отримання до 10:30 год. Заяви на продаж іноземної валюти, отримані Банком з 10:30 год. (включно) приймаються Банком та виконуються наступного Банківського дня.
1.13. Банк має право відмовитися від виконання своїх обов'язків щодо купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, у випадку наявності підстав уважати, що ця валютна операція є сумнівною або з інших підстав, передбачених цими Правилами та/або Законодавством.
1.14. Банк повертає без виконання заяви про купівлю іноземної валюти в разі відсутності документів (інформації), які потрібні для здійснення додаткового аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції.
1.15. Банк має право відступити від вказівок, визначених в Заяві Клієнта якщо за обставинами справи це необхідно в інтересах Клієнта і Банк не міг завчасно надіслати запит Клієнту або не отримав своєчасно відповіді на свій запит.
1.16. Банк виконує всі зобов'язання та здійснює всі права, які випливають із договорів, укладених на Валютному Ринку.
1.17. Банк має право відмовитися від виконання своїх обов'язків за Договором, якщо це викликано неможливістю, з незалежних від нього причин, виконати вказівки Клієнта, відсутністю на Рахунку Клієнта коштів (достатньої суми), або неперерахуванням Клієнтом у визначені строки коштів, необхідних для виконання доручення або порушення Клієнтом умов Договору.
1.18. Банк контролює повноту сплати всіх необхідних платежів, які передбачені Законодавством. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта.
1.19. У випадку обмеженої чи відсутньої пропозиції на Валютному Ринку валюти, яка купляється Клієнту, Клієнт дає свою згоду на те, що за рахунок його коштів в національній валюті України буде куплена інша іноземна валюта/банківські метали, які надалі використовуватиметься для купівлі потрібної йому іноземної валюти/банківських металів на міжнародних валютних ринках.
1.20. У випадку обмеженого чи відсутнього попиту на Валютному Ринку на валюту/банківські метали, які продаються Клієнтом, Клієнт дає свою згоду на те, що за рахунок його коштів буде куплена інша іноземна валюта/банківські метали на міжнародних валютних ринках, з подальшим продажем останніх за національну валюту України на валютному ринку України.
1.21. Клієнт зобов'язаний прийняти від Банку все виконане ним за Договором.
1.22. Клієнт самостійно визначає умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

2.1. Комісійна винагорода, яку Клієнт сплачує Банку за надані послуги, визначається Тарифами.
2.2. Якщо Клієнт відмінить дане ним Банку доручення в цілому чи в частині після укладення Банком відповідних договорів з третіми особами, то він зобов'язаний оплатити Банку, протягом 10 (десяти) днів з моменту відміни даного Банку доручення, понесені ним витрати.
2.3. У випадку часткової відміни Клієнтом доручення, Банк отримує комісійну винагороду в частині пропорційній до виконаного ним доручення.
2.4. Банк має право збільшувати розмір комісійної винагороди у випадку дострокового виконання покладених на нього обов'язків.
2.5. Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому за виконання цих Правил та Договору комісійну винагороду:
- з коштів, які знаходяться на Рахунку відповідно до умов п. 1.7. цієї Глави Правил;
- з коштів виручених від продажу іноземної валюти.

2.6. За здійснення обміну іноземної валюти/банківських металів Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому комісійну винагороду з коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта на визначений Банком Рахунок в день подання заяви на обмін іноземної валюти/банківських металів.
2.7. Всі операції та розрахунки за Договором здійснюються в строк не більше двох банківських днів з дня зарахування відповідної суми коштів на кореспондентський рахунок Банку.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. У разі несвоєчасного виконання Банком Заяви Клієнта, він зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми еквівалента іноземної валюти/вартості банківського

металу, який підлягає придбанню/продажу /обміну в національній валюті України за кожен день прострочки.
3.2. Банк не несе відповідальності за невиконання (несвоєчасне виконання) Заяв Клієнта, якщо таке невиконання виникло у зв'язку із змінами у Законодавстві або законодавстві інших країн, які унеможливлюють виконання Банку Заяв Клієнта та інших зобов'язань за Договором та цими Правилами, а також із причин, які залежали від Клієнта.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. Банком можуть надаватися Клієнту послуги з продажу на ВРУ надходжень іноземної валюти на Поточний рахунок Клієнта без отримання від Клієнта Заяв (Автоматичний продаж валюти) в разі укладення між ними Договору про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок.
Банком можуть надаватися Клієнту послуги з купівлі на ВРУ іноземної валюти за рахунок надходжень в національній валюті України на Поточний рахунок Клієнта без отримання від Клієнта Заяв (Автоматична купівля валюти) в разі укладення між ними Договору про автоматичну купівлю валюти. Послуги Автоматичної купівлі валюти можуть надаватися виключно щодо надходжень коштів на Поточний рахунок Клієнта, що надійшли з рахунку Клієнта в Банку для здійснення підприємницької діяльності з сум від регулярного продажу іноземної валюти клієнта без подання заяв, згідно з Правилами ЮО та ФОП, розміщеними на Сайті Банку.
4.2. Шляхом укладення Договору про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок, Договору про автоматичну купівлю валюти Клієнт доручає Банкові від власного імені здійснювати Автоматичний продаж валюти чи Автоматичну купівлю валюти на умовах, узгоджених відповідно Договором про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок чи Договором про автоматичну купівлю валюти.
4.3. Умови п.п. 1.3, 1.4, 1.9-1.12, 1.22, 2.7 глави 5 розділу II Правил не застосовуються до відносин Банку та Клієнта щодо Автоматичного продажу валюти та Автоматичної купівлі валюти.
Інші умови цієї глави 5 розділу II Правил застосовуються до відносин Банку та Клієнта щодо Автоматичного продажу валюти, Автоматичної купівлі валюти в частині, яка не суперечить умовам відповідно Договору про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок, Договору про автоматичну купівлю валюти. При цьому, якщо Договором про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок та/або Договором про автоматичну купівлю валюти не передбачено інше, то до операцій за дорученням Клієнта щодо Автоматичного продажу валюти та/або Автоматичної купівлі валюти умови п.п. 1.6-1.8, 1.15, 3.1-3.2 глави 5 розділу II Правил застосовуються аналогічно як до доручень згідно з Заявами Клієнта на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів (в тому числі всюди замість Заяв необхідно розуміти Договір про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок або Договір про автоматичну купівлю валюти).

ГЛАВА 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ОТРИМАННЯ ДОСТУПУ ДО СИСТЕМИ

1.1. Банк, на підставі цих Правил, надає доступ Клієнту (в тому числі особі, яка бажає стати Клієнтом Банку у випадках використання Дія.Підпис Клієнта) до Системи, яка забезпечує можливість дистанційної роботи Клієнта (Користувача) з Банком на умовах, визначених в цих Правилах.
1.2. За допомогою Системи і в межах функціональних можливостей Системи, Клієнт (Користувач) має право:
- здійснювати операції з укладання Заяви-Договору та Додатків до Заяви-Договору;
- укладати інші електронні правочини (електронні документи), передбачені цими Правилами та щодо яких Банк визначив технічну можливість такого укладання;
- замовляти та/або змінювати умови надання Клієнтові Банком послуг, передбачених цими Правилами;
- здійснювати платіжні операції з використанням БПК;
- здійснювати платіжні операції за Рахунками Клієнта та отримувати інформацію про стан Рахунку Клієнта;
- здійснювати операції з укладання / розірвання Договору банківського вкладу;
- передавати Банку та/або отримувати від Банку інформацію, що стосується надання Банком послуг, передбачених цими Правилами;
- замовляти довідки Банку про банківські послуги, що надані/надаються Клієнтові згідно з цими Правилами та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами;
- здійснювати налаштування Системи;
- здійснювати інші дії, передбачені Посібником.
1.3. Обслуговування в Системі здійснюється шляхом:
- створення, пересилання в Банк та обробки Електронних документів (ЕД),
- обміну між Сторонами іншою інформацією у вигляді електронних повідомлень і файлів.
1.4. Доступ Клієнта (та/або Представника, за наявності відповідного обсягу повноважень) до Системи здійснюється за допомогою мережі Internet.
1.5. Послуги Системи надаються Клієнтам у мобільних застосунках Системи для Мобільних пристроїв які працюють на операційних системах iOS та Android.
1.6. Доступ до Системи Клієнт отримує після завершення реєстрації Клієнта як Користувача у мобільному застосунку Системи.
1.7. Для здійснення реєстрації та подальшого доступу до Системи Клієнтові необхідно завантажити та встановити на Мобільний пристрій Клієнта відповідний мобільний застосунок Системи (якщо відповідний пристрій Клієнта працює на базі операційної системи iOS мобільний застосунок Системи необхідно завантажити з App Store, якщо відповідний пристрій Клієнта працює на базі операційної системи Android мобільний застосунок Системи необхідно завантажити з Play Market).
1.8. Реєстрація Клієнта в Системі здійснюється відповідно до умов та в порядку, що передбачені Посібником.
1.9. Після реєстрації Клієнта в Системі, Клієнт набуває права використання Системи відповідно до умов цих Правил.
1.10. Підтвердження (погодження) Клієнтом банківських (фінансових/платіжних) операцій, правочинів, інших дій в Системі відбувається за допомогою «Дія.Підпис»/ЦВП або Простого ЕП Клієнта відповідно до умов п. 3 цієї Глави Правил. Простий ЕП Клієнта не застосовується у випадках укладення Заяви-Договору в електронній формі для Користувачів, що не мають діючих Поточних рахунків у Банку. ЦВП Клієнта використовується для підписання електронних документів виключно у відділенні Банку. Додаткові вимоги до використання Дія.Підпис/ЦВП Клієнта передбачаються Посібником. Надання згоди на здійснення платіжних операцій здійснюється в порядку, визначеному п. 1.9. Розділу І цих Правил.
1.11. Система є власністю Банку. Авторські права на Систему та документацію до неї належить Банку на підставі договору з розробником. Клієнту передається лише право використання Системи.
1.12. Клієнт зобов'язаний мати необхідні технічні та програмні засоби для належного функціонування Системи. Перелік вимог до технічного забезпечення функціонування Системи міститься в Посібнику.
1.13. Клієнт не має права втручатися в роботу Системи або вносити у Систему будь-які зміни, які не обумовлені цими Правилами.
1.14. Клієнт не має права передавати інформацію, необхідну для входу до Системи іншим особам та використовувати Систему для інших цілей, ніж це передбачено цими Правилами.
1.15. Для належного отримання послуг за допомогою Системи Користувач зобов'язується:

1.15.1. своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму Мобільному пристрої , що використовується для підключення Користувача до Системи;
1.15.2. використовувати на Мобільному пристрої, що використовується для підключення Клієнта до Системи (в тому числі для встановлення та використання мобільного застосунку Системи) сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно встановлювати на такий Мобільний пристрій оновлення антивірусних баз;
1.15.3. не встановлювати на Мобільному пристрої, що використовується для підключення Користувача до Системи (в тому числі для встановлення та використання мобільного застосунку Системи) неліцензійні операційні системи чи інші програми (застосунки), що можуть завдати шкоди такому Мобільному пристрою;
1.15.4. не підключатися до Системи через Wi-Fi точки публічного доступу, які не вимагають ідентифікації при підключенні (введення для підключення персональних логіну та пароля);
1.15.5. не залишати свій Мобільний пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг Банку, без нагляду;
1.15.6. дотримуватися усіх вимог, що передбачені Правилами та Посібником з питань безпеки здійснення банківських (фінансових/платіжних) у Системі у т.ч. оброблення ЕРД у Системі.

2. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТ

2.1. Електронний документ може бути створено, передано, збережено, оброблено і перетворено у візуальну форму подання.
2.2. Із використанням Системи можуть передаватися ЕД, на підставі яких Банк проводить платіжні операції за Рахунком/Рахунками Клієнта (ЕРД), інші ЕД, на підставі яких здійснюються банківські (фінансові/платіжні) операції, а також інші документи.
2.3. Клієнт може скеровувати у формі ЕД лише ті види документів, які дозволено програмно-технічними засобами Системи.
2.4. ЕД (правочинами в електронній формі) які створюють для Сторін правові наслідки, є ЕРД та інші електронні документи на підставі яких здійснюються банківські (фінансові/платіжні) операції та на які накладено відповідний ЕП Сторони, що створює ЕД/відповідні ЕП Сторін. Інші документи, які хоч і створені та передані із використанням Системи із дотриманням вимог цих Правил, але не містять ЕП, – не створюють для Банку будь-яких наслідків і не вважаються ЕД.
2.5. ЕД повинні відповідати таким вимогам:
- усі реквізити ЕД повинні бути заповнені відповідно до вимог Законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку, відповідних Договорів послуг та цих Правил вцілому;
- бути передані до Банку, засобами Системи;
- Дія.Підпис, ЦВП або Простий ЕП, накладений на ЕД, відповідає вимогам цих Правил.
2.6. З моменту приєднання до цих Правил Клієнт беззастережно погоджується, що створені Сторонами/Стороною ЕД мають силу документу на паперовому носії і є підставою для вчинення Банком відповідних дій.
2.7. Документи в електронній формі, оформлені з порушенням вимог Законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку, в також вимог цих Правил, до виконання Банком не приймаються.
2.8. Клієнт може отримати примірник електронного документа у порядку, визначеному пп. 3.15. п. 3 цього розділу Правил.
2.9. Банк приймає від Клієнта ЕРД, оформлений відповідно до вимог цих Правил.
2.10. Банк виконує платіжні операції на підставі ЕРД у строк, визначений Законодавством та цими Правилами.
2.11. Банк виконує платіжні операції на підставі ЕРД не пізніше наступного Банківського дня від дня отримання ЕРД від Клієнта.
2.12. Банк не проводить платіжні операції стосовно списання грошових коштів з Рахунку Клієнта, якщо:
- ЕРД було передано від Клієнта через канали передачі інформації, відмінними від каналів передачі інформації Системи;
- ЕРД не було оформлено відповідно до встановленого цими Правилами та/або Законодавством порядку оформлення платіжної інструкції.
- ЕРД не відповідає вимогам цих Правил, що ставляться до ЕД;
- ЕРД своєчасно відкликаний Клієнтом.
2.13. Клієнт для належної експлуатації Системи за власні кошти забезпечує належну роботу каналів

зв'язку Системи та обладнує робоче місце відповідно до вимог, описаних в Посібнику.
2.14. Клієнт може формувати ЕРД тільки на підставі тих платіжних інструкцій, які не мають додатків, а також таких, які не створені на підставі платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів.
2.15. Клієнт зобов'язаний аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком платіжні інструкції та іншу інформацію та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів.
2.16. Перевірка цілісності, достовірності та авторства ЕД, на які накладено Простий ЕП, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи Системи. Клієнт, шляхом підписання Договору та подальшим використанням Системи погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів.
2.17. Клієнт має право в будь-який час відкликати згоду на ЕРД/здійснення платіжної операції до моменту настання моменту безвідкличності ЕРД. ЕРД можуть бути відкликані лише в повній сумі. Таке відкликання здійснюється одним з таких способів:
- відкликання ЕРД засобами Системи самостійно Клієнтом, шляхом вчинення дії/дій у Системі, якщо такі дії визначені Посібником;
- відкликання ЕРД (згоди на здійснення платіжної операції згідно з цим ЕРД) шляхом подачі Клієнтом Банку письмового паперового розпорядження про відкликання ЕРД (згоди на вчинення платіжної операції згідно з цим ЕРД) згідно з п. п. 1.10-1.12 Розділу І Правил.

3. УМОВИ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПИСУ ТА ВИЗНАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПРАВОЧИНІВ МІЖ КЛІЄНТОМ ТА БАНКОМ

3.1. Шляхом приєднання до Правил (а саме укладенням Договору про відкриття банківського рахунку або іншого договору (умови якого передбачають приєднання до умов цих Правил) або шляхом вчинення дій (конклюдентно), які передбачені п.3.8.5. цієї Глави Правил), Банк та Клієнт погодили, що всі правочини (у тому числі підписання Договорів, листів, повідомлень тощо), пов'язані із наданням банківських (фінансових/платіжних) послуг, передбачених цими Правилами, можуть вчинятися Сторонами з використанням ЕП, а саме: Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку (або УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом, коли таке право встановлено Законодавством) та/або ЦВП Клієнта/Дія.Підпис та/або Простого ЕП Клієнта.
3.2. Шляхом приєднання до Правил Клієнт беззастережно погоджується з тим, що фактична можливість вчинення певного правочину у електронній формі визначається Банком виходячи з технічних можливостей Банку забезпечити можливість вчинення такого правочину (функціональних можливостей Системи та інших програмно-технічних комплексів Банку), а також з оцінки Банком ризику вчинення такого правочину в електронній формі. Про можливість вчинення певного правочину у електронній формі Клієнт повідомляється Банком шляхом надання відповідних вказівок Банку.
3.3. Умови цієї Глави Правил є договірними умовами щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом та Банком (Договором про ЕП). Договір про ЕП є Договором про приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України). Відповідно до п.3. ст. 631 Цивільного кодексу України Банк та Клієнт погодилися, що умови цього Договору про ЕП застосовуються до відносин між Банком та Клієнтом, що виникли до укладення Договору про ЕП (з моменту укладення Договору про відкриття банківського рахунку) та стосуються надання Клієнтом Банку підтверджень, погоджень, повідомлень, підписів з використанням Клієнтом ОТР. Банк та Клієнт визнають, що усі надані Клієнтом за допомогою ОТР підтвердження, погодження, повідомлення, підписи до укладення Договору про ЕП є дійсними та такими, що прирівнюються до документів (повідомлень, листів, заяв) підписаних Клієнтом власноручним підписом та є невід'ємними частинами Договору про ЕП.
3.4. Клієнт погоджується, що Дія.Підпис/ЦВП Клієнта/Простий ЕП Клієнта/Удосконалений ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом є аналогами власноручного підпису Клієнта/Банку (його представника), а накладення Дія.Підпис/ЦВП Клієнта/Простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта та/або Банку (його представника) на документах на паперових носіях.
3.5. Електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта, в цілях цієї Глави Правил, є наступні дані (у їх сукупності):
3.5.1. Інформація про номер мобільного телефону (Фінансового номеру телефону) Клієнта, внесена Клієнтом у Систему в електронній формі, відповідно до вказівок Банку;

3.5.2. Інформація про номер Поточного рахунку Клієнта та/або номер БПК Клієнта та/або номер договору про надання споживчого кредиту Клієнтові, внесена Клієнтом у Систему в електронній формі, відповідно до вказівок Банку;
3.5.3. створені Клієнтом, відповідно до вказівок ПІН-код до Системи/Посилений пароль;
3.5.4. інформація про час направлення та правильного введення Клієнтом у Системі створеного Банком код (OTP), який надсилається Банком на номер мобільного телефону Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом при вчиненні правочинів (підписанні документів) в електронній формі.
3.6. Вказані в пп.пп. 3.5.1.-3.5.2. цієї Глави Правил електронні дані вводяться одноразово (крім випадків їх зміни/доповнення) та зберігаються у Системі, якщо інше не буде вказано у вказівках Банку. Вказані в пп. 3.5.3 цієї Глави Правил електронні дані, використовуються для кожного входу до Системи.
3.7. Вказані в п. 3.5 цієї Глави Правил електронні дані створюються послідовно (можливість введення, створення, отримання наступних даних стає можливою за умови успішного створення попередніх даних, за одночасного дотримання умов, передбачених п.3.8 цієї Глави Правил).
3.8. Банк ініціює створення Простого ЕП Клієнта виключно у випадках виконання усіх наступних умов:
3.8.1. Клієнт виконав усі вказівки Банку, необхідні для ідентифікації Клієнта та ініціювання процедури створення Простого ЕП Клієнта;
3.8.2. Клієнт є діючим Клієнтом Банку і має хоча б один відкритий та діючий Поточний рахунок Банку;
3.8.3. Клієнт ідентифікований та верифікований Банком;
3.8.4. Фінансовий номер телефону Клієнта зареєстрований в Банку виключно за тим Клієнтом, який вносить такий номер у Систему;
3.8.5. під час входу у Систему Клієнт власними діями (конклюдентно) додатково підтвердив факт свого ознайомлення з умовами цих Правил, вказівками Банку та іншими, визначеними Банком, умовами користування Системою, – шляхом проставлення відповідної відмітки у спеціальному полі у Мобільному застосунку.
3.9. Вказівки Банку, які передбачені цією Главою Правил:
3.9.1. на розсуд Банку, - розміщуються на сайті Банку, направляються Банком Клієнту на E-mail Клієнта, який відомий Банку, або доводяться до відома Клієнта засобами Системи, або направляються/надаються Банком у письмовій формі поштою або особисто Клієнту під час його візиту у відділення Банку;
3.9.2. не зобов'язують Клієнта до вчинення відповідних дій, однак, їх чітке виконання Клієнтом є необхідною умовою для реалізації права Клієнта на створення та застосування Простого ЕП Клієнта, а також для надання Банком інших послуг, пов'язаних із укладенням правочинів в електронній формі;
3.9.3. не є офертою, направленою Клієнту Банком, щодо укладення будь-якого договору (правочину), відповідно до таких вказівок не застосовуються вимоги ст. 638 та ст.641 Цивільного кодексу України.
3.10. Вимоги до Дія.Підпис/ЦВП Клієнта визначаються Законодавством з урахуванням цих Правил.
3.11. Будь-який передбачений цими Правилами правочин, вважається таким, що вчинений (укладений) в електронній формі, якщо правочин підтверджений шляхом накладення на нього Дія.Підпис/ЦВП Клієнта / Простого ЕП Клієнта та Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом (для односторонніх правочинів достатньо підтвердження накладення відповідного ЕП лише однієї із Сторін, яка вчиняє відповідний правочин).
3.12. Перевірка Дія.Підпис/ЦВП Клієнта/Простого ЕП Клієнта та/або Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом здійснюється з використанням Системи та/або інших програмно-технічних засобів Банку. У разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту у вчиненні правочину в електронній формі. Факт накладення Простого ЕП Клієнта на правочин підтверджується введенням OTP у Системі з дотриманням вказівок Банку, що фіксується засобами Системи та/або інших програмно-технічних засобів Банку. Факт накладення Дія.Підпис/ЦВП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом фіксується засобами Системи та/або інших програмно-технічних засобів Банку.
3.13. У разі використання ЦВП Клієнта Клієнт зобов'язаний самостійно звірити сформований ним ЦВП зі зразком власноручного підпису Клієнта, що міститься у паспорті (е-паспорті) та, за потреби, повторити відтворення ЦВП на сенсорному екрані Мобільного пристрою. Після накладення ЦВП Банк здійснює перевірку ЦВП відповідно до вимог Законодавства.
3.14. Клієнт беззастережно погоджується, що Дія.Підпис/ЦВП Клієнта може бути використаний для одночасного підписання декількох електронних документів (електронних правочинів).
3.15. Підписані Клієнтом та/або Банком правочини укладені в електронній формі, зберігаються Банком в електронному вигляді та можуть бути надіслані Клієнту засобами Системи (у разі наявності технічної можливості такого направлення) та/або на E-mail Клієнта, яка відома Банку, а також їх копії можуть бути

надані Банком на паперовому носії на письмовий запит Клієнта. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання. Накладання Дія.Підпис/ЦВП Клієнта/Простого ЕП Клієнта є підтвердженням того, що Клієнт ознайомився з усім текстом документа, на який накладається Дія.Підпис/ЦВП Клієнта/Простий ЕП Клієнта, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом.

3.16. У разі видачі копії на папері з електронного документу з Системи працівником Банку проводиться обов'язкова перевірка цілісності електронного документу засобами програмно-технічних комплексів Банку. Лише у разі одержання позитивного результату перевірки цілісності електронного документу, він вважається автентичним. У разі потреби робиться паперова копія електронного документу, яка засвідчується уповноваженим представником Банку. Клієнт має право отримати копію електронного документа на папері шляхом вручення особисто Клієнту у відділенні Банку або поштовим відправленням на вказану Клієнтом адресу, - за умови письмового звернення.

3.17. У разі наявності в Клієнта можливості самостійного роздрукування з Системи на паперових носіях платіжних інструкцій або інших документів (Виписок, платіжних доручень та інше) з графічним відтворенням електронних копій підпису посадової особи Банку, штампу/штампів Банку, такі роздруковані документи можуть використовуватися Клієнтом лише для його внутрішніх потреб і не можуть бути використані Клієнтом у відносинах з третіми особами в якості підтвердження здійснення банківських (фінансових/платіжних) операцій. Графічне відтворення електронних копій підпису посадової особи Банку, штампу/штампів Банку на зазначених документах є виключно додатковою ідентифікаційною ознакою Банку (надалі - додаткові ідентифікаційні дані). Банк не несе відповідальності за використання Клієнтом роздрукованих з Системи документів, які містять додаткові ідентифікаційні дані у відносинах з третіми особами.

3.18. У випадку втрати або компрометації (отримання доступу до Простого ЕП Клієнта третіми особами) Простого ЕП Клієнта всі правочини в електронній формі, підписані з використанням Простого ЕП Клієнта після його компрометації вважаються недійсними, за умови що Клієнт негайно повідомив Банк про таку втрату або компрометацію - засобами Системи, або телефонним дзвінком до Контакт-Центру Банку, або письмово (шляхом подання відповідної заяви до відділення Банку особисто Клієнтом). В інших випадках правочини в електронній формі, підписані з використанням Простого ЕП Клієнта після його компрометації вважаються недійсними – з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта.

3.19. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено Простий ЕП Клієнта, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до функціональних можливостей Системи. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів. Якщо документ був модифікований, це відобразиться при перевірці Простого ЕП Клієнта. Банк та Клієнт беззастережно погоджується з тим, що належним доказом цілісності, достовірності та авторства електронного документа, що створений в Системі з використанням Простого ЕП Клієнта є відповідна електронна інформація, надана засобами Системи або іншими програмно-технічними комплексами Банку.

3.20. Банк та Клієнт погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Простого ЕП Клієнта, покладаються на Клієнта.

3.21. Клієнт зобов'язаний:

3.21.1. ознайомитись та дотримуватись умов цих Правил;

3.21.2. надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації та створення Простого ЕП Клієнта;

3.21.3. зберігати у таємниці будь-які дані, що є складовими Простого ЕП Клієнта та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;

3.21.4. використовувати Простий ЕП Клієнта виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими Банком укладені відповідні договори;

3.21.5. не втручатися в роботу/не допускати втручання третіх осіб в роботу Системи будь-яким способом.

3.22. Відповідальність, що може виникнути в разі використання Простого ЕП Клієнта, встановлена відповідно до норм Законодавства та цих Правил.

3.23. Банк має право відмовити Клієнту у створенні Простого ЕП Клієнта у випадках передбачених Законодавством, а також у разі постійної або тимчасової технічної неможливості створення відповідному Клієнту Простого ЕП Клієнта, в інших випадках, передбачених Правилами.

3.24. У разі втрати або компрометації Простого ЕП Клієнта та/або втрати Мобільного пристрою, на якому був встановлений мобільний застосунок Системи, Клієнт зобов'язаний негайно змінити Посилений пароль/ПІН-код до Системи. У разі незміни або несвоєчасної зміни Посиленого Паролю/ПІН-коду до Системи Клієнтом, у зазначених у цьому пункті Правил випадках, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, завдані Клієнту третіми особами.

4. ЗАМОВЛЕННЯ У СИСТЕМІ ДОВІДОК БАНКУ

4.1. Клієнт може замовити у Системі надання Банком інформації (замовити довідку Банку) щодо банківських (фінансових/платіжних) послуг, які надані/надаються Банком Клієнту згідно з цими Правилами та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом (включаючи інформацію, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт). Клієнт може замовити надання такої довідки Банку на паперових носіях, підписаної Банком (уповноваженою особою Банку), або електронної, з накладеним КЕП Банку (уповноваженої особи Банку).
4.2. Замовлення вказаної довідки Банку в Системі здійснюється Клієнтом шляхом написання Користувачем у Системі повідомлення/повідомлень про її замовлення. Замовлення Клієнтом довідки Банку в Системі є підставою для розкриття Банком замовленої інформації, в тому числі банківської таємниці, за сукупності таких умов:
- повідомлення про замовлення довідки Банку написав Користувач, щодо якого успішно відбулася Автентифікація в Системі (відбувся Вхід до Системи);
- повідомлення про замовлення довідки Банку написано Користувачем з дотриманням вимог Посібника;
- повідомлення містить дані про те, що довідка має містити інформацію про Клієнта, але не як про фізичну особу-підприємця;
- повідомлення містить конкретний обсяг інформації, яка має бути розкрита;
- повідомлення містить вказівку в якому вигляді Клієнт бажає отримати довідку Банку - на паперовому носії чи в електронному вигляді. При цьому для довідки на паперових носіях Користувач обов'язково вказує адресу відділення Банку, на якому Банк має надати довідку Клієнтові, а для електронної довідки - E-mail Клієнта для надсилання довідки Банку;
- отримання Банком оплати за надання довідки Клієнтові згідно з Тарифами.

Банк не зобов'язаний надавати інформацію якщо Клієнт замовляє довідку Банку в Системі без дотримання вказаних умов.
4.3. Банк не несе відповідальності за розкриття інформації, вказаної в довідці Банку та надісланої на E-mail, що вказав Клієнт для надсилання довідки Банку, у разі якщо Клієнтом вказано неправильний (не свою, з помилками тощо) E-mail.
4.4. Довідка Банку надається безоплатно один раз на місяць, за надання другої та наступних довідок Банку Клієнту впродовж одного місяця Банк має право встановити у Тарифах відповідну плату. У разі якщо під час замовлення Клієнтом довідки Банку в Системі Клієнтом не забезпечено оплату Банкові згідно з Тарифами за надання такої довідки, то Банк не зобов'язаний надавати відповідну довідку та не зобов'язаний, якщо інше не передбачено Законодавством, письмово про це повідомляти Клієнта.
4.5. Факт приєднання до Правил та замовлення Клієнтом довідки Банку в Системі на умовах, визначених цим п. 4 Глави 6 Розділу II Правил, свідчить про згоду Клієнта на розкриття Банком Клієнту відповідної інформації щодо Клієнта та банківських послуг, які надані/надаються Банком Клієнту, включаючи інформацію, що містить банківську таємницю.
4.6. Фактом приєднання до Правил та використання Клієнтом Системи Клієнт підтверджує, що умови цього пункту п. 4 Глави 6 Розділу II Правил є письмовим запитом (дозволом) Клієнта про розкриття Клієнту, в порядку передбаченому цим пунктом Правил, інформації, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт.
4.7. Клієнтом та Банком погоджено, що будь-яка довідка Банку, яка відправлена на E-mail, вказану для надсилання Клієнтом, вважається отриманою Клієнтом з часу її надходження на цю E-mail. При цьому не є необхідним надання отримувачем будь-якого повідомлення (підтвердження тощо) про її отримання.
4.8. У разі якщо у візуальній формі електронної довідки Банку, що надається Клієнтові (тобто формі придатній для приймання змісту електронної довідки людиною), наявні графічне відтворення копії підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку, то таке графічне відтворення є виключно додатковою ідентифікаційною ознакою Банку, не є факсиміле чи іншим аналогом підпису та/або печатки та не може вважатися підписом чи печаткою Банку на Електронному документі (довідці Банку). Підписом Банку на електронній довідці є КЕП Банку (Підписувача).

5. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

5.1. Якщо інше не передбачено Тарифами, плата за надання послуг доступу до Системи та її використання Клієнтом включена у вартість послуг з обслуговування Рахунку/Рахунків Клієнта. Якщо Тарифами передбачена окрема оплата послуг з надання доступу та використання Системи - Клієнт вносить плату за користування Системою в порядку і в строки, визначені Тарифами.
5.2. Перед ініціюванням здійснення банківської (фінансової/платіжної) операції з використанням Системи Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами, які встановлюють оплату за відповідну операцію. Ініціювання здійснення Клієнтом банківської (фінансової/платіжної) операції означає, що Клієнт ознайомився з діючими Тарифами та погоджується із стягненням відповідної оплати за здійснення відповідної операції.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, представленої в ЕД, що передається в Банк засобами Системи.
6.2. Банк не несе відповідальності за несвоєчасний обмін інформацією чи ЕД, який виник внаслідок пошкоджень ліній зв'язку, перебоїв в енергозабезпеченні, пошкодження програмно-апаратних засобів Клієнта.
6.3. Банк не відповідає за прямі або непрямі збитки, які несе Клієнт в результаті використання, неможливості використання або неправомірного використання Системи.
6.4. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за збої і відмови в доступі до Системи, пов'язані з порушеннями в роботі обладнання зв'язку та / або мереж зв'язку, і Банк не зобов'язаний відшкодовувати Клієнту збитки, що виникли внаслідок настання зазначених в цьому пункті випадків Правил.
6.5. За несвоєчасну оплату вартості послуг доступу до Системи (якщо така оплата передбачена Тарифами) Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України від суми заборгованості за весь період прострочення платежу.
6.6. Клієнт погоджується, що банківські (фінансові/платіжні) операції, здійснені з використанням ПІН-коду до Системи /Посиленого паролю а також ОТР, визнаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають, за винятком випадків, прямо передбачених цими Правилами та/або Законодавством.
6.7. Банк та Клієнт погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Клієнтом Системи, покладаються на Клієнта. Відповідальність, що може виникнути в разі використання Клієнтом Системи, встановлена відповідно до норм Законодавства та цих Правил.

7. ОСОБЛИВІ УМОВИ

7.1. Шляхом приєднання до цих Правил Клієнт погоджується, що використання ПІН-коду до Системи та Посиленого паролю, а також інших даних, в тому числі згенерованих Банком унікальних кодів/паролів, які направляються Клієнту на його Фінансовий номер телефону та/або на Мобільний пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом банківських (фінансових/платіжних) послуг, є здійсненням його ідентифікації з подальшим наданням права здійснювати банківських (фінансових/платіжних) операції за Договором послуг через Інтернет, в тому числі з використанням мобільного застосунку Системи, а отриманий Простий ЕП Клієнта прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.
7.2. Клієнт зобов'язаний підтримувати в актуальному стані Фінансовий номер телефону та інші дані зазначені в Заяві-Договорі та Додатках до Заяви-Договору та/або інших документах, поданих Клієнтом Банкові, а також дані внесені у Систему. У разі їх зміни - негайно інформувати про це Банк.
7.3. У разі зміни даних, передбачених п. 7.2. цієї Глави Правил і за будь-якою вимогою Банку Клієнт зобов'язаний актуалізувати вказані дані (п. 7.2. цієї Глави Правил).
7.4. Для використання Клієнтом Системи Клієнт самостійно забезпечує підключення власних Мобільних пристроїв до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своїх Мобільних пристроях і у свого оператора телекомунікацій.
7.5. Банк має право змінювати склад банківських (фінансових/платіжних) послуг і встановлювати обмеження на надання таких послуг, що надаються через Систему, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість

незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням даних Клієнта, а також у випадках, передбачених правилами внутрішнього контролю Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно із Законодавством.

7.6. Шляхом приєднання до Правил Клієнт беззастережно погоджується з тим, що Банк має право:

7.6.1. використовувати відповідні механізми і процедури моніторингу банківських (фінансових/платіжних) операцій Клієнта у Системі та/або третіх осіб на користь Клієнта, які ґрунтуються на аналізі цих операцій з урахуванням тих складових, що є типовими для Клієнта, за умов належного використання Клієнтом вразливих платіжних даних, у т.ч. використовувати процедуру Автентифікації в Системі, яка включає механізми моніторингу спроб несанкціонованих або шахрайських дій з використанням вразливих платіжних даних Клієнта. Дані заходи здійснюються Банком для ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних банківських (фінансових/платіжних) операцій у Системі, виявлення несанкціонованих або шахрайських дій у Системі та вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій/дій;

7.6.2. виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог, встановлених Законодавством, Правилами та Посібником, щодо захисту інформації у Системі та зберігання засобів захисту Системи;

7.6.3. припинити, тимчасово або повністю, доступ Клієнта до Системи (припинити надання послуг у Системі у т.ч. щодо здійснення банківських (фінансових/платіжних операцій) у випадках:

- виникнення аварійних ситуацій/технічних збоїв, інформаційних чи інших загроз для функціонування Системи або у разі здійснення профілактичних/ремонтних робіт, при цьому, Банк, у разі наявності відповідної можливості та у доступний Банкові спосіб, повідомляє Клієнта про причини такого припинення та/або орієнтовний час відновлення повного доступу Клієнта до Системи;
- виявлення у результаті моніторингу банківських (фінансових/платіжних) операцій у Системі та/або отриманої інформації від інших надавачів платіжних послуг щодо неакцептованих, помилкових та неналежних банківських (фінансових/платіжних) операцій Клієнта у Системі, виявлення несанкціонованих або шахрайських дій Клієнта у Системі та/або третіх осіб на користь Клієнта;
- підозри щодо несанкціонованого доступу до Системи та/або у випадку коли Банку стало відомо про можливість компрометації Автентифікаційних даних Клієнта;
- неуспішного використання спроб Входу до Системи в кількості визначеній Посібником;
- невиконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації у Системі, зберігання засобів захисту Системи, вимог щодо безпеки Системи та інформаційної безпеки, встановлених Правилами та Посібником;
- надання Клієнтом Банку будь-якої недостовірної інформації;
- втрати або компрометації Простого ЕП Клієнта/Дія.Підпис/ЦВП Клієнта;
- втрати Клієнтом Мобільного пристрою, на якому був встановлений мобільний застосунок Системи у т.ч.
- втрати Фінансового номера телефону та/або блокування Фінансового номера телефону;
- втручання у роботу Системи Клієнта або третіх осіб;
- за бажанням Клієнта - на підставі письмового звернення Клієнта або, якщо це передбачено функціональними можливостями Системи – вчиненням Клієнтом відповідних дій у Системі з метою добровільного блокування Клієнтом можливості його подальшого доступу до Системи;
- в інших випадках, передбачених Законодавством та цими Правилами.

7.7. Уповноважений представник Банку має право здійснювати телефонний дзвінок Клієнту з метою інформування та/або підтвердження участі останнього в здійсненні банківської (фінансової/платіжної) операції в Системі по якій виникла підозра щодо здійснення неакцептованих, помилкових та неналежних банківських (фінансових/платіжних) операцій Клієнта у Системі, несанкціонованих або шахрайських дій Клієнта у Системі та/або третіх осіб на користь Клієнта. При здійсненні такого дзвінка уповноваженим представником Банку проводиться Автентифікація Клієнта або пропонується Клієнтові звернутися в Контакт-центр.

У випадку підтвердження Клієнтом участі в проведенні банківської (фінансової/платіжної) операції, така операція приймається Банком до виконання.

У випадку заперечення Клієнтом участі в проведенні банківської (фінансової/платіжної) операції у Системі по якій виникла підозра щодо здійснення неакцептованих, помилкових та неналежних банківських (фінансових/платіжних) операцій Клієнта у Системі, несанкціонованих або шахрайських дій Клієнта у Системі та/або третіх осіб на користь Клієнта, Банк відхиляє таку операцію та припиняє повністю доступ Клієнта до Системи до моменту з'ясування усіх обставин формування даної банківської (фінансової/платіжної) операції. Для відновлення доступу до Системи Клієнту необхідно звернутися у Контакт-Центр.

7.8. Правовідносини щодо доступу до Системи та надання послуг у Системі припиняють свою дію у таких випадках:
- у зв'язку із припиненням ділових відносин у т.ч. припиненням обслуговування Банком всіх Рахунків Клієнта;
- у зв'язку із припиненням експлуатації Банком Системи (за власною ініціативою Банку) – за умови розміщення на Сайті Банку повідомлення про припинення експлуатації Системи не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до моменту фактичного припинення експлуатації Системи;
- у зв'язку із припиненням експлуатації Банком Системи (у зв'язку із вимогами Законодавства) – з моменту набрання чинності відповідних вимог Законодавства;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами, Договором послуг та/або Законодавством.

7.9. Банк має право тимчасово припинити повністю або частково доступ Користувача до Системи у випадках виникнення аварійних ситуацій/технічних збоїв, інформаційних чи інших загроз для функціонування Системи або у разі здійснення профілактичних/ремонтних робіт. Банк, у разі наявності відповідної можливості, повідомляє Користувача про причини такого припинення та/або орієнтовний час відновлення повного доступу Користувача до Системи. У випадку припинення правовідносин між Банком та Клієнтом (закриття всіх Рахунків/єдиного Рахунку Клієнта в Банку) Клієнт втрачає право на використання Системи, відповідно Банк має право без попередження припинити надання Клієнтові доступу до Системи.

7.10. Банк забезпечує конфіденційність і збереження інформації, яка використовується під час використанні Системи.

7.11. Клієнт не має права передавати свої права щодо доступу до Системи третім особам без письмової згоди на це Банку.

7.12. З усіх питань, що стосуються умов та порядку доступу Клієнта до Системи, але прямо не врегульовані положеннями цих Правил, Сторони керуються Законодавством.

ГЛАВА 7. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

ЧАСТИНА А. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ ДО 31.05.2017 РОКУ (ВКЛЮЧНО)

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

1.1. Банк, на умовах встановлених цими Правилами та Договором, надає Клієнту в тимчасове платне користування індивідуальний сейф (надалі - сейф) в депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, надалі - Депозитне сховище/сейф за місцезнаходженням Депозитного сховища/сейфу для розміщення в сейфі Клієнтом речей.

1.2. Сейф надається Банком в тимчасове платне користування після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

1.3. Банк надає Клієнту в користування сейф у технічно справному стані та забезпечує можливість доступу Клієнта до сейфу після сплати Клієнтом орендної плати за користування сейфом.

1.4. Банк забезпечує зовнішні схоронність, цілісність наданого в користування сейфу. Банк не несе відповідальності за вміст сейфа.

Банк забезпечує вільний доступ Клієнта до сейфу в операційний час структурного підрозділу Банку, в якому розміщений сейф, при умові дотримання Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, умов цих Правил та Договору.

1.5. Не розміщувати у сейфі пожежо- (вибухо-) небезпечні, легкозаймисті, хімічні, токсичні, отруйні, радіоактивні речовини, наркотичні засоби, а також зброю, боєприпаси та інші речі, які згідно із Законодавства вилучені з цивільного обороту або обмежені в цивільному обороті.

1.6. Клієнт зобов'язаний повернути ключ від сейфу, здати сейф у технічно справному та не пошкодженому стані не пізніше останнього дня строку користування сейфом, визначеного Договором.

1.7. Клієнт зобов'язаний надійно зберігати ключ від сейфу. Виготовлення Клієнтом дублікатів ключа від сейфу не допускається. Передача ключа третім особам – заборонена, крім випадків, передбачених Законодавством.

1.8. Клієнт зобов'язаний у випадку втрати/пошкодження ключа від сейфу, що унеможливлює доступ Клієнта до речей, які зберігаються в сейфі, або настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Договору, негайно письмово повідомити Банк про зазначене. При цьому, не раніше ніж через 5 (п'ять) банківських днів з моменту надходження до Банку письмового повідомлення від Клієнта про втрату/пошкодження ключа від сейфу, Банк за умови оплати Клієнтом штрафних санкцій, передбачених Правилами та/або Договором, забезпечує доступ Клієнта до сейфу.

1.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, пов'язані з невиконанням та/або неналежним виконанням умов Договору та цих Правил, а також збитки, завдані властивостями розміщених в сейфі речей та витрати, які поніс Банк у зв'язку із таким невиконанням Договору та/або Правил.

1.10. У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища, в якому знаходиться сейф або сейфу, настання інших обставин, що унеможливлюють подальші правовідносини щодо користування сейфом, Банк, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнту сейфа, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту сейфа, а Клієнт зобов'язаний своєчасно прибути до Банку для вилучення вмісту сейфа, повернення Банку сейфа та ключа від сейфа в технічно справному стані і, за необхідності, договірного врегулювання припинення відповідних правовідносин. Інформування Банком Клієнта щодо зазначеного здійснюється будь-яким з наступних способів: направлення рекомендованого або цінного листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі; або опублікування на Сайті Банку, або розміщення на загальнодоступних для Клієнтів місцях у приміщенні структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться сейф. У випадку невиконання Клієнтом його зобов'язань за даним пунктом цієї глави Правил, Банк вправі здійснити заходи визначені п. 1.17 цієї частини цієї Глави Правил.

1.11. Банк передає речі, розміщені Клієнтом у сейфі, спадкоємцю/правонаступнику Клієнта у випадку та в порядку визначеному Законодавством. В разі якщо з документів, які підтверджують статус спадкоємця Клієнта, випливає, що такий спадкоємець має право на частину речей Клієнта в сейфі, Банк вправі передати речі, розміщені Клієнтом у сейфі, спадкоємцю лише спільно з усіма іншими спадкоємцями Клієнта.

1.12. Банк забезпечує збереження конфіденційної інформації, що стосується Клієнта, відповідно до Законодавства.

1.13. Клієнт має право вимагати від Банку заміни сейфу, у випадку, якщо наданий сейф виявився

непридатним для користування з незалежних від Клієнта причин.
1.14. Клієнт має право надати належним чином оформлену Довіреність нотаріально посвідчену іншій особі на право користування сейфом.
1.15. Банк здійснює контроль, за технічним станом сейфу за зовнішніми ознаками.
1.16. Банк вправі відмовити Клієнту в доступі до сейфу у випадку закінчення оплаченого строку користування сейфом - до моменту оплати Клієнтом пені за весь неоплачений строк користування сейфом, згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами.
1.17. Банк вправі відкрити сейф та здійснити відповідні заходи щодо вилучення його вмісту без присутності Клієнта в наступних випадках:
а) на підставі рішення відповідних державних органів, які мають на це право відповідно до Законодавства;
б) внаслідок форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), передбаченими п. 1.12 Розділу IV Правил, які об'єктивно можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в Сейфі;
в) через три місяці від дня закінчення строку (терміну) користування сейфом, вказаного в Договорі, якщо до такого відкриття сейфу та вилучення його вмісту Клієнт не повернув ключ від сейфу та не здав сейф у технічно справному, не пошкодженому стані або не вчинив всіх необхідних дій для продовження строку (терміну) користування сейфом;
г) порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;
ґ) вжиття нотаріусом заходів щодо охорони спадкового майна (вмісту сейфу) у разі смерті Клієнта ;
д) не виконання Клієнтом вимог п. 1.10 цієї Частини цієї Глави Правил;
е) у випадках передбачених п.1.35, 1.36 Розділу I цих Правил;
є) в інших випадках, згідно із Законодавством.

Відкриття та вилучення Банком вмісту сейфу у випадках передбачених п.п. а, б, в, г, д, е, є п. 1.17. цієї частини цієї Глави Правил, якщо інше не визначено Законодавством, здійснюється комісією Банку зі складенням акту та описом вилучених речей з дотриманням діючих вимог Законодавства, при цьому, вміст сейфу, крім випадків, передбачених Законодавством, знаходитиметься у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.

Відкриття та вилучення вмісту сейфу у випадку передбаченому п.п. ґ п. 1.17. цієї частини цієї Глави Правил, здійснюється комісією Банку за обов'язковою участю нотаріуса, виконавця заповіту, якщо він призначений, інших осіб участь яких в описі спадкового майна (вміст сейфу) є обов'язковою згідно вимог Законодавства, а також заінтересованих осіб (спадкоємці/правонаступники), якщо вони з'являться за викликом нотаріуса. Опис спадкового майна (вміст сейфу), вилученого під час відкриття сейфу, здійснюється нотаріусом зі складенням акту опису відповідно до вимог Законодавства. Описане нотаріусом спадкове майно (вміст сейфу) передається в порядку передбаченому Законодавством на зберігання охоронцю спадкового майна, призначеного нотаріусом.

Дата відкриття та вилучення вмісту сейфу у випадку передбаченому п.п. ґ п. 1.17. цієї частини цієї Глави Правил, визначається нотаріусом за погодженням з Банком.
1.18. У випадку порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом та/або умов Договору, Банк має право розірвати такий Договір в односторонньому порядку.
1.19. Клієнт зобов'язаний неухильно дотримуватись умов Договору, Правил, Правил користування індивідуальним сейфом і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.
1.20. Клієнт зобов'язаний не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання індивідуального сейфу.
1.21. Клієнт має право при бажанні продовжити строк користування сейфом, подати до Банку відповідну заяву для укладення додаткового договору до Договору про продовження строку користування сейфом в день закінчення строку, визначеного Договором.
1.22. Банк має право вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов'язань за Договором.
1.23. Банк блокує Активи, що зберігаються в індивідуальних банківських сейфах, якщо такі Активи за наявною в банку інформацією:
- належать Санкційній особі, до якої застосовано санкцію "блокування активів";
- належать Санкційній особі, до якої застосовано санкцію "блокування активів у новій редакції", або якими така Санкційна особа може прямо чи опосередковано розпоряджатися.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

2.1. Клієнт сплачує Банку орендну плату (плату за користування сейфом) у розмірі, визначеному Тарифами, з дотриманням Правил та Договору.

2.2. Оплата належної Банку орендної плати здійснюється Клієнтом авансом за весь строк користування сейфом в день укладення Договору.
2.3. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Банку, Банк повертає Клієнту різницю між сплаченою ним сумою орендної плати і розміром плати за час фактичного користування сейфом, за винятком розірвання Банком Договору згідно з п 1.18 цієї частини цієї Глави Правил чи інших випадків, що випливають з Правил або Договору.
2.4. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування сейфом не повертається.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинною, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.
3.2. Банк не несе відповідальності за вміст сейфу, наданого в користування Клієнту, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами
3.3. У випадку втрати або пошкодження ключа від сейфу, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за 60 (шістдесят) днів.
3.4. У випадку порушення Клієнтом умов п. 1.6. цієї частини цієї Глави Правил, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку штраф у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за кожен неоплачений день.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов’язань за припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем. В разі якщо таке перенесення виконання відбулося щодо орендної плати, то за ці дні додатково орендна плата не підлягає сплаті.
4.2. У випадку смерті Клієнта або реорганізації Банку відповідні права та обов'язки за Договором переходять до їх спадкоємців/правонаступників.

ЧАСТИНА Б. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ З 01.06.2017 РОКУ ДО 06.03.2021 РОКУ (ВКЛЮЧНО)

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

1.1. Банк, на умовах встановлених цими Правилами та Договором, надає Клієнту в тимчасове платне користування індивідуальний сейф (надалі - сейф) в депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, надалі - Депозитне сховище/сейф, за місцезнаходженням Депозитного сховища/сейфу для розміщення в сейфі Клієнтом речей.
1.2. Сейф надається Банком в тимчасове платне користування після укладення Клієнтом із Банком Договору щодо цього.
1.3. Банк надає Клієнту в користування сейф у технічно справному стані, забезпечує можливість доступу Клієнта до сейфу після сплати Клієнтом орендної плати за користування сейфом та внесення Клієнтом заставної плати за ключ від сейфу згідно з Тарифами.
1.4. Банк забезпечує зовнішні схоронність, цілісність наданого в користування сейфу. Банк не несе відповідальності за вміст сейфа.
Банк забезпечує вільний доступ Клієнта до сейфу в операційний час структурного підрозділу Банку, в якому розміщений сейф, при умові дотримання Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, умов цих Правил та Договору.
1.5. Не розміщувати у сейфі пожежо- (вибухо-) небезпечні, легкозаймисті, хімічні, токсичні, отруйні, радіоактивні речовини, наркотичні засоби, а також зброю, боєприпаси та інші речі, які відповідно до Законодавства вилучені з цивільного обороту або обмежені в цивільному обороті.
1.6. Клієнт зобов’язаний повернути ключ від сейфу, здати сейф у технічно справному та непошкодженому стані не пізніше останнього дня строку користування сейфом.
1.7. Клієнт зобов’язаний надійно зберігати ключ від сейфу. Виготовлення Клієнтом дублікатів ключа від

сейфу не допускається. Передача Клієнтом ключа третім особам – заборонена, крім випадків, передбачених Законодавством.
1.8. Клієнт зобов'язаний у випадку втрати/пошкодження ключа від сейфу, що унеможливлює доступ Клієнта до речей, які зберігаються в сейфі, або настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Договору, негайно письмово повідомити Банк про зазначене. При цьому, Банк, не раніше ніж через 5 (п'ять) банківських днів з моменту надходження до Банку письмової заяви від Клієнта про втрату/пошкодження ключа від сейфу, за умови оплати Банку заставної плати за новий ключ, забезпечує доступ Клієнта до сейфу.
1.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, пов'язані з невиконанням та/або неналежним виконанням умов Договору та цих Правил, а також збитки, завдані властивостями розміщених в сейфі речей та витрати, які поніс Банк у зв'язку із таким невиконанням Договору та/або Правил.
1.10. У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища, в якому знаходиться сейф або сейфу, настання інших обставин, що унеможливлюють подальші правовідносини щодо користування сейфом, Банк, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнту сейфа, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту сейфа, а Клієнт зобов'язаний своєчасно прибути до Банку для вилучення вмісту сейфа, повернення Банку сейфа та ключа від сейфа в технічно справному стані і, за необхідності, договірного врегулювання припинення відповідних правовідносин. Інформування Банком Клієнта щодо зазначеного здійснюється будь-яким з наступних способів: направлення рекомендованого або цінного листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі; або опублікування на Сайті Банку, або розміщення на загальнодоступних для Клієнтів місцях у приміщенні структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться сейф. У випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за даним пунктом цієї глави Правил, Банк вправі здійснити заходи, визначені п. 1.17 цієї частини цієї Глави Правил.
1.11. Банк передає речі, розміщені Клієнтом у сейфі, спадкоємцю/правонаступнику Клієнта у випадку та в порядку визначеному Законодавством. В разі якщо з документів, які підтверджують статус спадкоємця Клієнта, випливає, що такий спадкоємець має право на частину речей Клієнта в сейфі, Банк вправі передати речі, розміщені Клієнтом у сейфі, спадкоємцю лише спільно з усіма іншими спадкоємцями Клієнта.
1.12. Банк забезпечує збереження конфіденційної інформації, що стосується Клієнта, відповідно до Законодавства.
1.13. Клієнт має право вимагати від Банку заміни сейфу, у випадку, якщо наданий сейф виявився непридатним для користування з незалежних від Клієнта причин.
1.14. Клієнт має право надати належним чином оформлену Довіреність нотаріально посвідчену іншій особі на право користування сейфом.
1.15. Банк здійснює контроль за технічним станом сейфу за зовнішніми ознаками.
1.16. Банк вправі відмовити Клієнту в доступі до сейфу у випадках:
а) закінчення оплаченого строку користування сейфом - до моменту оплати Клієнтом пені за весь неоплачений строк користування сейфом, згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами;
б) якщо Клієнтом не оплачено заставну плату за ключ від сейфу згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами – до моменту її оплати.
1.17. Банк вправі відкрити сейф та здійснити відповідні заходи щодо вилучення його вмісту без присутності Клієнта в наступних випадках:
а) на підставі рішення відповідних державних органів, які мають на це право відповідно до Законодавства;
б) внаслідок форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), передбаченими п. 1.12 Розділу IV Правил, які об'єктивно можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в Сейфі;
в) через три місяці від дня закінчення строку (терміну) користування сейфом, вказаного в Договорі, якщо до такого відкриття сейфу та вилучення його вмісту Клієнт не повернув ключ від сейфу та не здав сейф у технічно справному, не пошкодженому стані або не вчинив всіх необхідних дій для продовження строку (терміну) користування сейфом;
г) порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;
ґ) вжиття нотаріусом заходів щодо охорони спадкового майна (вмісту сейфу) у разі смерті Клієнта;
д) не виконання Клієнтом вимог п. 1.10 цієї частини цієї Глави Правил;
е) у випадках передбачених п.1.35, 1.36 Розділу I цих Правил;
є) в інших випадках, згідно з Законодавством.
Відкриття та вилучення Банком вмісту сейфу у випадках передбачених п.п. а, б, в, г, д, е, є п. 1.17. цієї

частини цієї Глави Правил, якщо інше не визначено Законодавством, здійснюється комісією Банку зі складенням акту та описом вилучених речей з дотриманням вимог Законодавства, при цьому, вмісту сейфу, крім випадків, передбачених Законодавством, знаходитиметься у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.
Відкриття та вилучення вмісту сейфу у випадку передбаченому п.п ґ п. 1.17. цієї частини цієї Глави Правил, здійснюється комісією Банку за обов’язковою участю нотаріуса, виконавця заповіту, якщо він призначений, інших осіб участь яких в описі спадкового майна (вміст сейфу) є обов’язковою відповідно до вимог Законодавства, а також заінтересованих осіб (спадкоємці/правонаступники), якщо вони з’являться за викликом нотаріуса. Опис спадкового майна (вміст сейфу), вилученого під час відкриття сейфу, здійснюється нотаріусом зі складенням акту опису відповідно до вимог Законодавства. Описане нотаріусом спадкове майно (вміст сейфу) передається в порядку передбаченому Законодавством на зберігання охоронцю спадкового майна, призначеного нотаріусом.
Дата відкриття та вилучення вмісту сейфу у випадку передбаченому п.п. ґ п. 1.17. цієї частини цієї Глави Правил, визначається нотаріусом за погодженням з Банком.
В разі відкриття Банком сейфу та вилучення його вмісту без присутності Клієнта у випадках, передбачених пп. в, г, ґ даного пункту Правил, заставна плата за ключ від сейфу Банком не повертається.
1.18. У випадку порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом та/або умов Договору, Банк має право розірвати такий Договір в односторонньому порядку.
1.19. Клієнт зобов’язаний неухильно дотримуватись умов Договору, Правил, Правил користування індивідуальним сейфом і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.
1.20. Клієнт зобов’язаний не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання індивідуального сейфу.
1.21. Клієнт має право при бажанні продовжити строк користування сейфом, подати до Банку відповідну заяву для укладення додаткового договору до Договору про продовження строку користування сейфом в день закінчення строку, визначеного Договором.
1.22. Банк має право вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов’язань за Договором.
1.23. Банк блокує Активи, що зберігаються в індивідуальних банківських сейфах, якщо такі Активи за наявною в банку інформацією:
- належать Санкційній особі, до якої застосовано санкцію “блокування активів”;
- належать Санкційній особі, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, або якими така Санкційна особа може прямо чи опосередковано розпоряджатися.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

2.1. Клієнт сплачує Банку орендну плату (плату за користування сейфом), а також оплачує заставну плату за ключ від сейфу у розмірах, визначених Тарифами, з дотриманням Правил та Договору.
2.2. Оплата належної Банку орендної плати здійснюється Клієнтом авансом за весь строк користування сейфом в день укладення Договору.
Заставна плата за ключ від сейфу сплачується в день укладення Договору. Заставна плата за ключ від сейфу оплачується (або доплачується) також при настанні обставин, за яких попередньо оплачена заставна плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню Клієнту (повністю чи в частині).
2.3. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Банку, Банк повертає Клієнту різницю між сплаченою ним сумою орендної плати і розміром орендної плати за час фактичного користування сейфом, за винятком розірвання Банком Договору згідно з п 1.18 цієї частини цієї Глави Правил чи інших випадків, що випливають з Правил або Договору.
2.4. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування сейфом не повертається.
2.5. Заставна плата за ключ від сейфу повертається Клієнту при поверненні Банку ключа від сейфу у справному, непошкодженому стані, та за відсутності визначених Правилами та/або Договором обставин, при яких заставна плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню.
Заставна плата за ключ від сейфу не повертається Клієнту у випадку втрати/пошкодження наданого Банком Клієнту ключа від сейфу. Заставна плата за ключ від сейфу не повертається також повністю або частково в інших випадках, передбачених Правилами та/або Договором.
2.6. При настанні будь-якого з випадків, при яких згідно з Правилами та/або Договором сплачена раніше заставна плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню Клієнту повністю або в частині, останній зобов’язаний відповідно знову оплатити заставну плату за ключ згідно з діючими на дату сплати Тарифами або доплатити суму коштів, якої недостатньо для забезпечення повної оплати заставної плати

за ключ від сейфу згідно з діючими Тарифами (на дату оплати чи доплати).
2.7. Банк вправі утримати з внесеної Клієнтом заставної плати за ключ від сейфу кошти в сумі несплачених Клієнтом Банку платежів.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинною, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.
3.2. Банк не несе відповідальності за вміст сейфу, наданого в користування Клієнту, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами.
3.3. У випадку порушення Клієнтом умов п. 1.6 цієї частини цієї Глави Правил, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку неустойку у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за кожен день прострочення.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов’язань за припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем. В разі якщо таке перенесення виконання відбулося щодо орендної плати, то за ці дні додатково орендна плата не підлягає сплаті..
4.2. У випадку смерті Клієнта або реорганізації Банку відповідні права та обов'язки за Договором переходять до їх спадкоємців/правонаступників.

ЧАСТИНА В. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ З 07.03.2021 РОКУ

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

1.1. Банк, на умовах встановлених Законодавством, Правилами, Тарифами та Договором про надання в користування індивідуального сейфу, надає Клієнту в тимчасове платне користування (оренду) індивідуальний сейф (надалі - Сейф) в депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, надалі - Депозитне сховище/сейф, для розміщення в Сейфі Клієнтом речей.
1.2. Сейф надається Банком в тимчасове платне користування (оренду) у разі укладення Клієнтом із Банком Договору про надання в користування індивідуального сейфу.
1.3. Банк надає Клієнту в користування Сейф у технічно справному стані, забезпечує можливість доступу Клієнта до Сейфу після сплати Клієнтом орендної плати за користування Сейфом та внесення Клієнтом заставної плати за ключ від Сейфу згідно з Тарифами.
1.4. Банк забезпечує зовнішні схоронність, цілісність наданого в користування Сейфу. Банк не контролює вміст Сейфу, не складає опису цінностей, що вкладаються до Сейфу і не несе відповідальності за вміст Сейфу. Банк відповідає за зовнішню схоронність, цілісність Сейфу та запобігання доступу до нього третіх осіб.
1.5. Банк забезпечує вільний доступ Клієнта до Сейфу в Операційний час структурного підрозділу Банку, в якому розміщений Сейф, при умові дотримання Клієнтом встановленого режиму роботи такого структурного підрозділу, Депозитного сховища/сейфу, а також цих Правил, Договору та Законодавства.
1.5.1. Для отримання доступу до Сейфу Банку Клієнт (представник Клієнта) зобов’язаний пред’явити Банку (відповідальній особі Банку):
1.5.1.1. Документ, що посвідчує його особу (паспорт або інший документ, що його замінює, наведений у Переліку документів, необхідних для здійснення Ідентифікації та Верифікації Клієнта (представника Клієнта), розміщеним на Сайті Банку, а представник Клієнта - також Довіреність нотаріальну посвідчену, що надає йому належні повноваження.
1.5.1.2. Ключ/ключі від Сейфу.
1.5.2. Сейф відкривається та закривається Клієнтом та відповідальною за Депозитне сховище/сейф особою Банку.
1.5.3. Впродовж перебування Клієнта в Депозитному сховищі (приміщенні, де розміщений сейф/сейфова шафа, у якій знаходиться Сейф) при вході до Депозитного сховища (приміщення) або у самому Депозитному сховищі (приміщенні), залишається відповідальна особа Банку.

1.5.4. Клієнт має право конфіденційно працювати з речами, що розміщуються в Сейфі або вилучаються з Сейфу, у спеціально відведеному для цього місці приміщення (кімната, кабіна тощо), де міститься Депозитне сховище.
1.5.5. Клієнт зобов'язаний не проводити фотозйомку та/або відеозйомку у Депозитному сховищі (приміщенні, де розміщений сейф/сейфова шафа, у якій знаходиться Сейф).
1.5.6. Не допускається перебування Клієнта в Депозитному сховищі (приміщенні, де розміщений сейф/сейфова шафа, у якій знаходиться Сейф) під час перебування там іншого клієнта Банку.
1.5.7. Клієнту забороняється розміщати в Сейфі речі, які можуть завдати шкоду банківському майну і речам інших клієнтів та зберігання яких прямо заборонено Законодавством, в тому числі, пожежо-(вибухо-) небезпечні, легкозаймисті, хімічні, токсичні, отруйні, радіоактивні речовини, наркотичні засоби, а також зброю, боєприпаси та інші речі, які згідно з Законодавством вилучені з цивільного обороту або обмежені в цивільному обороті.
1.6. Клієнт зобов'язаний повернути ключ/ключі від Сейфу, здати Сейф у технічно справному та непошкодженому стані не пізніше останнього дня строку користування Сейфом.
1.7. Клієнт зобов'язаний надійно зберігати ключ/ключі від Сейфу. Виготовлення Клієнтом дублікатів ключа/ключів від Сейфу не допускається. Передача Клієнтом ключа/ключів третім особам – заборонена, крім випадків, передбачених Законодавством.
1.8. Клієнт зобов'язаний у випадку втрати/пошкодження ключа/ключів від Сейфу, що унеможливлює доступ Клієнта до речей, які зберігаються в Сейфі, або настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Договору, негайно письмово повідомити Банк про зазначене. При цьому, Банк, не раніше ніж через 5 (п'ять) банківських днів з моменту надходження до Банку письмової заяви від Клієнта про втрату/пошкодження ключа/ключів від Сейфу, за умови оплати Банку заставної плати за новий ключ/ключі, забезпечує доступ Клієнта до Сейфу.
1.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, пов'язані з невиконанням та/або неналежним виконанням умов Договору та цих Правил, а також збитки, завдані властивостями розміщених в Сейфі речей та витрати, які поніс Банк у зв'язку із таким невиконанням Договору та/або Правил.
1.10. У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища/сейфу, в якому знаходиться Сейф або Сейфу, настання інших обставин, що унеможливлюють подальші правовідносини щодо користування Сейфом, Банк, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнту Сейфу, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту Сейфу, а Клієнт зобов'язаний своєчасно прибути до Банку для вилучення вмісту Сейфу, повернення Банку Сейфу та ключа/ключів від Сейфу в технічно справному стані і, за необхідності, договірного врегулювання припинення відповідних правовідносин. Інформування Банком Клієнта щодо зазначеного здійснюється будь-яким з наступних способів: направлення рекомендованого або цінного листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі; або надсилання Клієнтові електронного листа електронною поштою; або опублікування на Сайті Банку; або розміщення на загальнодоступних для Клієнтів місцях у приміщенні структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться Сейф. У випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за цим пунктом цієї глави Правил, Банк вправі здійснити заходи, визначені п. 1.17 цієї частини цієї Глави Правил.
1.11. Банк передає речі, розміщені Клієнтом у Сейфі, спадкоємцю/правонаступнику Клієнта у випадку та в порядку визначеному Законодавством. В разі якщо з документів, які підтверджують статус спадкоємця Клієнта, випливає, що такий спадкоємець має право на частину речей Клієнта в Сейфі, Банк має право передати речі, розміщені Клієнтом у Сейфі, спадкоємцю лише спільно з усіма іншими спадкоємцями Клієнта.
1.12. Банк забезпечує збереження конфіденційності інформації, що стосується Клієнта, в тому числі щодо факту користування Сейфом Клієнтом, відповідно до Законодавства.
1.13. Клієнт має право вимагати від Банку заміни Сейфу, у випадку, якщо наданий Сейф виявився непридатним для користування з метою зберігання речей з незалежних від Клієнта причин.
1.14. Клієнт має право уповноважити іншу особу на користування Сейфом та/або здійснення інших прав за Договором від імені Клієнта шляхом надання Довіреності нотаріально посвідченої такій іншій особі.
1.15. Банк здійснює контроль за технічним станом Сейфу за зовнішніми ознаками.
1.16. Банк вправі відмовити Клієнту в доступі до Сейфу у випадках:
а) закінчення оплаченого строку користування Сейфом - до моменту оплати Клієнтом належних з нього платежів за весь неоплачений строк користування Сейфом, згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами;
б) якщо Клієнтом не оплачено (не доплачено) заставну плату за ключ від Сейфу згідно з умовами,

визначеними Договором та Правилами – до моменту її оплати (доплати);
в) у разі порушення Клієнтом Договору, Правил та/або Тарифів;
г) випадках, визначених Договором, Правилами та/або Законодавством.
1.17. Банк має право відкрити Сейф та здійснити відповідні заходи щодо вилучення його вмісту без присутності Клієнта в наступних випадках:
а) на підставі рішення суду, іншого уповноваженого державного органу або особи, якій надані відповідні повноваження Законодавством;
б) внаслідок форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), передбаченими п. 1.12 Розділу IV Правил, які об'єктивно можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в Сейфі;
в) через три місяці від дня закінчення строку (терміну) користування Сейфом, якщо до такого відкриття Сейфу та вилучення його вмісту Клієнт не повернув ключ/ключі від Сейфу та не здав Сейф у технічно справному, непошкодженому стані;
г) порушення Клієнтом умов користування Сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;
ґ) вжиття нотаріусом заходів щодо охорони спадкового майна (вмісту сейфу) у разі смерті Клієнта;
д) не виконання Клієнтом вимог п. 1.10 цієї частини цієї Глави Правил;
е) у випадках передбачених п.1.35, 1.36 Розділу I цих Правил;
є) в інших випадках, згідно з Законодавством.
Відкриття та вилучення Банком вмісту Сейфу у випадках передбачених п.п. а, б, в, г, д, е, є п. 1.17. цієї частини цієї Глави Правил, якщо інше не визначено Законодавством, здійснюється комісією Банку зі складенням акту та описом вилучених речей з дотриманням вимог Законодавства, при цьому, вмісту сейфу, крім випадків, передбачених Законодавством, знаходитиметься у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.
Відкриття та вилучення вмісту сейфу у випадку передбаченому п.п. ґ п. 1.17. цієї частини цієї Глави Правил, здійснюється комісією Банку за обов'язковою участю нотаріуса, виконавця заповіту, якщо він призначений, інших осіб участь яких в описі спадкового майна (вміст сейфу) є обов'язковою відповідно до вимог Законодавства, а також заінтересованих осіб (спадкоємці/правонаступники), якщо вони з'являться за викликом нотаріуса. Опис спадкового майна (вміст сейфу), вилученого під час відкриття сейфу, здійснюється нотаріусом зі складенням акту опису відповідно до вимог Законодавства. Описане нотаріусом спадкове майно (вміст сейфу) передається в порядку передбаченому Законодавством на зберігання охоронцю спадкового майна, призначеного нотаріусом.
Дата відкриття та вилучення вмісту сейфу у випадку передбаченому п.п. ґ п. 1.17. цієї частини цієї Глави Правил, визначається нотаріусом за погодженням з Банком.
В разі відкриття Банком Сейфу та вилучення його вмісту без присутності Клієнта у випадках, передбачених пп. в, г, ґ даного пункту Правил, заставна плата за ключ від Сейфу Банком не повертається.
1.18. У випадку порушення Клієнтом умов Договору, Правил, Тарифів, Банк має право розірвати такий Договір в односторонньому порядку.
1.19. Клієнт зобов'язаний неухильно дотримуватись умов Договору, Правил, і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.
1.20. Клієнт зобов'язаний не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання Сейфу.
1.21. Строк оренди Сейфу продовжується на строк що дорівнює, погодженому Сторонами в Договорі про надання в користування індивідуального сейфу строку оренди Сейфу, якщо (в сукупності):
- Клієнт не повернув ключ/ключі від Сейфу та не здав Сейф до закінчення строку користування (оренди) Сейфом;
- Клієнт забезпечив сплату Банкові за продовжений строк користування Сейфом орендної плати та за необхідності, оплати (доплати) заставної плати за ключ від Сейфу, у розмірах та в порядку згідно з Тарифами, діючими на останній день строку оренди Сейфу (до його відповідного продовження);
- Банк не заперечує щодо такого продовження.
Зазначений спосіб продовження строку оренди Сейфу застосовується також кожного разу при спливі продовженого строку оренди Сейфу.
1.22. Банк має право вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов'язань за Договором.
1.23. Банк блокує Активи, що зберігаються в індивідуальних банківських сейфах, якщо такі Активи за наявною в банку інформацією:
- належать Санкційній особі, до якої застосовано санкцію "блокування активів";
- належать Санкційній особі, до якої застосовано санкцію "блокування активів у новій редакції", або якими така Санкційна особа може прямо чи опосередковано розпоряджатися.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

2.1. Клієнт сплачує Банку орендну плату (плату за користування Сейфом), а також оплачує заставну плату за ключ від Сейфу у розмірах, визначених згідно з Тарифами, з дотриманням Правил та Договору.
Заставна плата за ключ від Сейфу є іншим видом забезпечення виконання зобов'язань відповідно до ч. 2 ст. 546 Цивільного кодексу України. Заставна плата за ключ від Сейфу вноситься для забезпечення відшкодування/сплати Клієнтом Банкові витрат на ремонт або заміну Сейфу, касети Сейфу, замка, ключа/ключів та/або інших елементів Сейфу, касети Сейфу, пошкоджених, знищених чи втрачених Клієнтом чи з вини Клієнта, а також інших платежів, належних з Клієнта на користь Банку згідно з Договором, Правилами, Тарифами. Заставна плата передається Банкові на час до припинення Договору, на неї не нараховуються проценти. Заставна плата повертається Банком Клієнтові згідно з п. 2.5 цієї частини цієї Глави Правил.
2.2. Оплата належної Банку орендної плати та заставної плати за ключ від Сейфу здійснюється Клієнтом у спосіб та у строк, визначені Тарифами.
У випадках, якщо Тарифами передбачено, що оплата орендної плати, заставної плати за ключ від Сейфу, здійснюється шляхом договірного списання коштів з поточного рахунку Клієнта в Банку, то:

- Клієнт зобов'язаний забезпечити станом на кінець Банківського дня, визначеного згідно з Тарифами дня (останнього дня строку) сплати, наявність на поточному рахунку Клієнта в Банку, визначеного в Договорі про надання в користування індивідуального сейфу, суми коштів, достатньої для сплати орендної плати за користування Сейфом, заставної плати за ключ від Сейфу;
- а Банк здійснює договірне списання на свою користь грошових коштів з поточного рахунку Клієнта в Банку, визначеного в Договорі про надання в користування індивідуального сейфу, в рахунок сплати орендної плати та/або заставної плати за ключ від Сейфу.

Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він безвідклично доручив і уповноважив Банк на договірне списання коштів з поточного рахунку Клієнта в Банку, визначеного в Договорі про надання в користування індивідуального сейфу, для зарахування в рахунок оплати орендної плати, заставної плати за ключ від Сейфу.
Кожен з вказаних платежів вважається сплаченим Банкові після його договірного списання Банком з поточного рахунку Клієнта для оплати згідно з Договором про надання в користування індивідуального сейфу.
Банк має право не списувати орендну плату та/або заставну плату за ключ від Сейфу, якщо на поточному рахунку Клієнта в Банку, визначеного в Договорі про надання в користування індивідуального сейфу, недостатньо коштів для оплати кожного або обох з цих платежів в повному обсязі. Використання такого права жодним чином не покладає на Банк відповідальності за неоплату Клієнтом відповідних платежів та не звільняє Клієнта від відповідальності за їх нездійснення.
Банк не відповідає за неможливість списання коштів з поточного рахунку Клієнта, визначеного в Договорі про надання в користування індивідуального сейфу, з незалежних від Банку причин (арешт коштів на рахунку, недостатність коштів на рахунку тощо).
2.3. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування Сейфом з ініціативи Банку, Банк повертає Клієнту різницю між сплаченою ним сумою орендної плати і розміром орендної плати за час фактичного користування Сейфом. Банк має право не повертати вказану різницю коштів у разі розірвання Банком Договору згідно з п 1.18 цієї частини цієї Глави Правил та в інших випадків, що випливають з Правил або Договору.
2.4. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування Сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування Сейфом не повертається.
2.5. Заставна плата за ключ від Сейфу повертається Клієнту при поверненні Банку ключа/ключів від Сейфу та Сейфу у справному, непошкодженому стані, та за відсутності визначених Правилами та/або Договором та/або Тарифами обставин, при яких заставна плата за ключ від Сейфу не підлягає поверненню.
Заставна плата за ключ від Сейфу не повертається Клієнту у випадку втрати/пошкодження наданого Банком Клієнту ключа/ключів від Сейфу. Заставна плата за ключ від Сейфу не повертається також повністю або частково в інших випадках, передбачених Правилами та/або Договором про надання в користування індивідуального сейфу та/або Тарифами.
2.6. При настанні впродовж дії Договору будь-якого з випадків, при яких згідно з Правилами та/або Договором про надання в користування індивідуального сейфу та/або Тарифами сплачена раніше заставна плата за ключ від Сейфу не підлягає поверненню Клієнту повністю або в частині, останній зобов'язаний відповідно знову оплатити заставну плату за ключ згідно з діючими на дату такої оплати Тарифами або

доплатити суму коштів, якої недостатньо для забезпечення повної оплати заставної плати за ключ від Сейфу згідно з діючими на дату доплати Тарифами.
2.7. Банк вправі утримати з внесеної Клієнтом заставної плати за ключ від Сейфу кошти в сумі несплачених Клієнтом Банку платежів.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинною, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.
3.2. Банк не несе відповідальності за вміст Сейфу, наданого в користування Клієнту, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами.
3.3. У випадку порушення Клієнтом умов п. 1.6 цієї частини цієї Глави Правил, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку неустойку у розмірі подвійної денної оплати за користування Сейфом за кожен день прострочення.
3.4. Банк не відповідає за псування речей в Сейфі не з вини Банку (хімічні реакції, корозія металу, стихійні явища тощо).
3.5. Банк не несе відповідальності за втрату або пошкодження речей Клієнта при порушенні цілісності Сейфу в зв'язку з:
а) розкриттям Сейфу з метою проведення конфіскації, виїмки тощо речей за рішенням суду чи іншого уповноваженого державного органу або особи, якій надані відповідні повноваження Законодавством;
б) зберіганням Клієнтом у Сейфі заборонених предметів, вказаних в п. 1.5.7. цієї частини цієї Глави Правил;
в) неналежного використання іншими клієнтами Банку Сейфів, що знаходяться поряд із Сейфом та передані в користування цим іншим клієнтам;
г) несвоєчасним повідомленням Банку про втрату ключа/ключів від Сейфу.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов'язань за Договором припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем. В разі, якщо таке перенесення виконання відбулося щодо строку (терміну) повернення Клієнтом Банку ключа/ключів від Сейфу та здачі Сейфу, то за ці дні додатково орендна плата за користування Сейфом не сплачується.
4.2. У випадку смерті Клієнта або реорганізації Банку відповідні права та обов'язки за Договором переходять до їх спадкоємців/правонаступників.
4.3. Починаючи з **«24» березня 2024 року**, у разі укладення Договору про надання в користування індивідуального сейфу у письмовій формі (у вигляді єдиного електронного документа) такий Договір підписується Банком за допомогою КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом та Клієнтом за допомогою «Дія.Підпис».

ГЛАВА 8. ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПАКЕТНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

1.1. Банк надає Клієнту послуги в межах Тарифного пакету (надалі – Пакетне обслуговування), а також поза межами Тарифного пакету.
1.2. Послуги, які можуть входити в склад Тарифного Пакету:
- відкриття, обслуговування та закриття Поточного(-их) рахунку(-ів);
- виготовлення БПК/випуск Цифрової БПК, здійснення платіжних та інших операцій із її застосуванням;
- інформування Держателя/Держателів БПК про рух коштів за Поточним рахунком;
- підключення та надання дистанційного доступу до Системи;
- надання Кредитів, в межах встановленого Банком ліміту кредитування на Поточному рахунку для кредитування;
- встановлення додаткової процентної ставки, яка нараховується на суму Вкладу (надалі – бонусна процентна ставка);
- комплексного добровільного страхування фінансових ризиків Держателів БПК та добровільного страхування майна.

1.3. Всі послуги, які передбачені п.1.2. цієї Глави та діючими Тарифами можуть надатися окремо.
1.4. Вибір/заміна Тарифного пакету здійснюється на підставі підписання Клієнтом відповідного Додатку до Заяви-Договору/Додаткового договору чи Договору про внесення змін до Заяви-Договору, якщо інше не передбачено цими Правилами та/або Заявою-Договором (відповідним Додатком до Заяви-Договору) або шляхом направлення Клієнтом до Банку електронної заяви про зміну Тарифного пакету через Сайт Банку, за умови, що відповідні функціональні можливості Сайту-Банку є в наявності.
1.5. Банк має право змінювати перелік послуг, які входять в склад Пакетного Обслуговування, повідомивши про це у порядку передбаченому Розділом IV цих Правил.
1.6. Операції, пов'язані з обслуговуванням та функціонуванням послуг в межах Пакетного Обслуговування, здійснюються в порядку, з передбаченому Заявою-Договором та/або відповідними окремим Договорами щодо певної послуги (якщо надання відповідної послуги передбачає укладення окремого Договору), а також відповідним Розділом Правил та діючими Тарифами Банку.
1.7. У випадку виникнення заборгованості Клієнта перед Банком за Пакетне Обслуговування, Банк має право припинити Пакетне Обслуговування Клієнта до моменту погашення Клієнтом такої заборгованості. Після погашення Клієнтом заборгованості перед Банком за Пакетне Обслуговування Банк відновлює Пакетне Обслуговування Клієнта.
1.8. Якщо умовами певного Тарифного пакету передбачено надання однієї або кількох обов'язкових послуг, то у разі відмови Клієнта від надання Банком Клієнтові такої обов'язкової послуги в межах Тарифного пакету, Банк має право без згоди Клієнта змінити Тарифний пакет Клієнтові на визначений Банком Тарифний пакет. Така зміна Тарифного пакету не потребує укладення між Банком та Клієнтом будь-якого додаткового правочину і здійснюється на підставі волевиявлення Клієнта щодо відмови від обов'язкової послуги (обов'язкових послуг), що входить у відповідний Тарифний пакет. Умови зміненого Банком Тарифного пакету набувають чинності з моменту відмови Клієнта від вказаної у цьому пункті Правил обов'язкової послуги (обов'язкових послуг).
1.9. У разі припинення функціонування певного Тарифного пакету, Банк має право змінити Тарифний пакет Клієнта на інший, визначений Банком Тарифний пакет, за умови попередження про це не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до такої зміни (у спосіб, передбачений п.п. 1.3., 1.4. Розділу IV цих Правил). У разі незгоди Клієнта зі зміною Тарифного пакету, Клієнт має право, до моменту зміни Тарифного пакету, у порядку, передбаченому Договором послуг та цими Правилами:
- ініціювати зміну Тарифного пакету на інший (відмінний від запропонованого Банком) Тарифний пакет, що діє у Банку;
або
- відмовитися від обслуговування у Банку (закрити Рахунки у Банку).

2. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

2.1. Комісійна винагорода за обслуговування Клієнта в межах обраного ним Тарифного пакету нараховується Банком відповідно до діючих Тарифів.
2.2. Погашення заборгованості Клієнта за Пакетне Обслуговування здійснюється у наступній черговості: оплата комісії за обслуговування згідно Тарифного пакету;

погашення кредитної заборгованості, в порядку визначеному відповідним Розділом Правил;
погашення заборгованості щодо відкриття, використання та обслуговування Поточних Рахунків;
інше, відповідно до Розділів Правил, що регулюють надання таких послуг та діючими Тарифами Банку.
2.3. Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати договірне списання Банком, у порядку, визначеному Розділом ІІІ цих Правил.
2.4. Клієнт має право достроково припинити обслуговування згідно обраного ним Тарифного пакету, подавши відповідну Заяву. В такому випадку, Банк переводить Клієнта на умови Тарифного пакету «БАЗОВИЙ» (загальні умови обслуговування)» з дати вказаної у Заяві Клієнта. При цьому Клієнт сплачує комісійну винагороду за зміну Тарифного пакету, відповідно до діючих Тарифів.

3. ОСОБЛИВІ УМОВИ

3.1. За умови надання Клієнту послуги комплексного добровільного страхування фінансових ризиків держателів банківських карт та добровільного страхування майна, Банк укладає з Клієнтом Договір Страхування від імені страхової компанії.
3.2. Договір Страхування достроково припиняє свою дію в наступних випадках:
- у випадку несплати комісії за обслуговування Тарифного пакету протягом терміну визначеного діючими Тарифами,
- зміни Тарифного пакету.
3.3. В разі настання випадку, передбаченого п.3.2. цієї Глави, послуги по страхуванню припиняються та відновлюються шляхом підписання з Клієнтом нового Договору Страхування.
3.4. Режим функціонування бонусної процентної ставки є аналогічним до режиму функціонування процентної ставки за Вкладом відповідно до Глави 2 Розділу ІІ цих Правил, з наступними особливостями:
- бонусна процентна ставка встановлюється при відкритті Вкладу (в залежності від відсутності/наявності заборгованості за обслуговування на Тарифному пакеті у Клієнта на цю дату) і продовжується/скасовується (в залежності від відсутності/наявності заборгованості за обслуговування на Тарифному пакеті у Клієнта на цю дату) кожного місяця у дату відкриття Вкладу (якщо така дата припадає на вихідний день, то першого наступного робочого дня за датою відкриття Вкладу) протягом терміну дії Вкладу;
- бонусна процентна ставка нараховується на суму Вкладу під час перебування Клієнта на Пакетному Обслуговуванні;
- розмір бонусної процентної ставки визначається діючими Тарифами;
- при зміні Тарифного пакету, на якому обслуговується Клієнт, під час дії Вкладу, розмір бонусної ставки змінюється з наступного місяця з дати початку дії Вкладу (якщо така дата припадає на вихідний день, то з першого наступного робочого дня за датою відкриття Вкладу);
- при зміні розміру бонусної ставки в межах Тарифного пакету діючий розмір бонусної ставки на момент такої зміни зберігається до завершення терміну дії Вкладу;
- при пролонгації/продовження Вкладу, якщо таке передбачено умовами Договору, розмір бонусної процентної ставки визначається діючими Тарифами;
- при достроковому припиненні вкладних правовідносин бонусна процентна ставка не нараховується.

ГЛАВА 9. ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1.1. Умови та порядок гарантування вкладів фізичних осіб Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), а також інформування Клієнтів про систему гарантування вкладів визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та Положенням про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 10 від 23 липня 2012 року.

1.2. Клієнт під час підписання Договору банківського вкладу та/або Договору банківського рахунку (до його укладення) одержує Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка). Одержання Клієнтом Довідки підтверджується підписом Клієнта на Довідці, що залишається в справі з юридичного оформлення Рахунку.

1.3. Якщо Клієнт використовує Систему для укладання Договору Банківського вкладу в електронній формі, Довідка надається Клієнту Банком засобами цієї Системи. Підтвердженням ознайомлення та одержання Клієнтом Довідки є проставлення Клієнтом відмітки у відповідному полі (чекбоксі) Системи та введенням ТАН коду, отриманого Клієнтом для укладення Договору банківського вкладу в електронній формі з використанням Системи. Без підтвердження Клієнта щодо ознайомлення із Довідкою та її одержання, Банк може обмежити подальше використання ним Системи в частині укладення Договору Банківського вкладу в електронній формі.

1.4. Клієнт після укладення Договору банківського вкладу та/або Договору банківського рахунку не рідше, ніж один раз на рік, зобов'язаний отримувати Довідку в Банку (у будь-якому відділенні), а Банк зобов'язаний надати її Клієнту. У випадку не звернення Клієнта до відділення Банку для отримання Довідки у період (періоди) передбачений цим пунктом Правил, факт не звернення Клієнта не вважатиметься порушенням Банку обов'язку щодо надання Довідки після укладення Договору банківського вкладу та/або Договору банківського рахунку.

ГЛАВА 10. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ MASTERCARD

1.1 До Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» можуть бути підключені усі діючі БПК Mastercard, емітовані АТ «КРЕДОБАНК».
1.2 Правила проведення та умови Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» визначені цією Главою Правил, а також:
- Умовами і Правилами, розміщеними та доступними для ознайомлення учаснику Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» на веб-сайті Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» за посиланням https://bilshe.mastercard.ua/page/terms_and_conditions, які містять загальні положення участі у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ», що ініційована Mastercard та проводиться банками України, в тому числі Банком (надалі – Загальні правила Програми);
- Правилами проведення та умовами «Програми Mastercard Більше» для держателів банківських платіжних карток Mastercard, випущених Банком, розміщеними на Сайті Банку та доступними для ознайомлення за посиланням https://kredobank.com.ua/ , які містять особливості участі у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ» Держателів БПК Банку (надалі – Особливі правила Програми)
1.3 Участь у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ» передбачає обробку персональних даних учасника Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» згідно з Політикою захисту та використання персональних даних, що розміщена та доступна для ознайомлення учаснику Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» за посиланням https://bilshe.mastercard.ua/page/privacy_policy
1.4 Приймаючи участь у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ» (шляхом реєстрації на сайті https://bilshe.mastercard.ua), Держатель БПК Mastercard тим самим підтверджує свою згоду з Правилами проведення та умовами Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ».
1.5 Приймаючи участь у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ», Держатель БПК Mastercard тим самим підтверджує, що ним було отримано та прочитано повідомлення про «Політику захисту та використання персональних даних», ознайомитись з яким Держатель БПК Mastercard може за посиланням https://bilshe.mastercard.ua/page/privacy_policy та засвідчує свою згоду на обробку та передачу своїх особистих даних з метою участі у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ» і беззастережно погоджується з положеннями «Політики захисту та використання персональних даних».
1.6 Приймаючи участь у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ», Держатель БПК Mastercard тим самим підтверджує свою згоду на безкоштовне використання Mastercard, наданої інформації Держателем БПК Mastercard, з маркетинговою та/чи будь-якою іншою метою, що не порушують Законодавство (в т. ч. шляхом передачі третім особам).
1.7 Приймаючи участь у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ», Держатель БПК Mastercard тим самим надає згоду на отримання комерційних повідомлень (інформаційна розсилка та рекламні повідомлення), надісланих за допомогою пошти, електронної пошти, SMS, MMS, Месенджерів, мобільних застосунків, Системи та у телефонному режимі, включаючи телефоні дзвінки від Mastercard, партнерів Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» та Банку згідно з положеннями «Політика захисту та використання персональних даних», про яку йшлося вище.
1.8 Під час збору, обробки і подальшого використання отриманої інформації, Mastercard та Банк будуть дотримуватись всіх положень Законодавства щодо захисту персональних даних, а також застосовувати всі доцільні запобіжні заходи стосовно отриманої інформації і надавати її лише тим, хто має на це достатні законні підстави та у порядку, що визначений Законодавством.
1.9 Персональні дані Держателя БПК Mastercard можуть використовуватися виключно Банком, Mastercard або уповноваженими ним особами, які діятимуть на основі нерозголошення конфіденційних даних у зв'язку з проведенням Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» та виключно в рамках нагородження та доставки Винагород Держателям БПК Mastercard.
1.10 З будь-яких питань, щодо Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ», в тому числі зі скаргами, Держатель БПК Mastercard може звертатись за номером телефону 0 800 33 24 12, або на E-mail: bilshe_info@mastercard.com. Скарги Держателів БПК Mastercard будуть розглянуті упродовж 2-х робочих днів та вирішені упродовж 28 (двадцяти восьми) календарних днів, з моменту отримання повідомлення.
1.11 Участь Держателя БПК Mastercard у Програмі MASTERCARD «БІЛЬШЕ» є безкоштовною, але це може бути змінено, про що учасника Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» буде повідомлено з дотриманням Правил проведення та умов Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ». 1.12 Банк залишає за собою право в односторонньому порядку призупинити участь та/або виключити Держателя БПК з Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ» або обмежити доступ до деяких її частин згідно з Правилами проведення та умовами Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ». Банк залишає за собою право впроваджувати/вносити зміни в Правила проведення та умови Програми MASTERCARD «БІЛЬШЕ»,

повідомляючи про це Держателя БПК шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на Сайті Банку за посиланням https://kredobank.com.ua/ не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності такими змінами.

2. ПРОГРАМА MASTERCARD КОНСЬЄРЖ

2.1 До Програми Mastercard Консьєрж автоматично підключаються усі діючі БПК типу: **Mastercard World Black Edition**, **Mastercard World Elite** та **Mastercard Platinum**, відкритих на пакетах Craft та Craft Black Для БПК типу вказаних типів послуга Mastercard Консьєрж активується автоматично.
2.2 Mastercard Консьєрж працює без перерв та вихідних, 24 години на добу, 7 днів на тиждень як в Україні так і за кордоном.
2.3 Послуги Mastercard Консьєржу по пошуку інформації та організації послуг є безкоштовними.
2.4 Вартість замовлених товарів та послуг оплачується Держателем БПК самостійно.
2.5 В рамках програми Mastercard Консьєрж Держатель БПК має можливість отримувати інформаційні та організаційні послуги (виклик таксі, бронювання столиків в ресторані, доставка квітів, бронювання квитків в кіно, виклик евакуатора, пошук медичних препаратів та ін.).
2.6 Інформація про з переліком послуг по кожному пакету розміщується на Сайті Банку.
2.7 Держателі БПК додатково інформуються щодо підключення їм послуги Mastercard Консьєрж за допомогою вітального SMS.
2.8 Держатель БПК має можливість скористатись послугами Mastercard Консьєрж через наступні канали комунікації: - телефон: 0 800 33 77 95; - Telegram: @mastercard_concierge_bot; - Viber: mastercard_concierge_bot; - Whats App: 067 401 77 95; - E-mail: info@mastercard-concierge.com
2.9 Про внесення змін в контактні дані Mastercard Консьєрж Банк повідомляє на Сайті Банку.
2.10 Час виконання залежить від типу запиту та може різнитися в кожному конкретному випадку. У будь-якому випадку, Mastercard Консьєрж погоджує терміни і час надання інформації та орієнтовні строки виконання запиту з Держателем БПК. Виконання запиту може залежати від сторонніх постачальників послуг.
2.11 Послугою Mastercard Консьєрж клієнт може користуватися лише особисто.
2.12 Mastercard Консьєрж виконує більшість запитів Держателя БПК довідкового та організаційного характеру у будь-якій точці світу (в рамках пакету Держателя БПК). Виконання деяких запитів може бути неможливим з незалежних від Mastercard Консьєржу причин. В таких випадках Mastercard Консьєрж намагатиметься запропонувати Держателю БПК альтернативу.
2.13 Mastercard Консьєрж має право відмовити в наданні Держателю БПК послуги у випадку: - якщо надання такої послуги буде суперечити Законам України або іншим законам чи правилам інших країн; - якщо такі послуги або надання будь-яких таких послуг є аморальним або проти громадських інтересів; - якщо такі послуги не повинні надаватись програма Mastercard Консьєрж; - якщо такі послуги не повинні надаватись в рамках підключеного пакету MasterCard Консьєрж; - якщо надання таких послуг вимагає необґрунтованих зусиль від Mastercard Консьєрж.
2.14 Mastercard Консьєрж зв'язується з Держателем БПК, відразу коли готовий надати послугу, яку замовляв Держатель БПК, використовуючи контактну інформацію, що надана Банком.
2.15 Mastercard Консьєрж не несе відповідальності перед Держателем БПК у випадку, якщо затримка виконання замовлення виникла не його вини. Держатель БПК погоджується, що у випадку купівлі квитків на будь-які заходи (включаючи такі заходи як концерти, тренінги, покази мод, скачки, спортивні змагання, тощо), немає можливості здійснити повернення або скасування квитків після їх придбавання. У разі скасування заходу безпосередньо його організатором/промоутером, будь-яке повернення можливе лише на розсуд такого організатора/промоутера
2.16 Mastercard Консьєрж не несе відповідальності за будь-які такі повернення або будь-які втрати, збитки або зобов'язання, понесені Держателем БПК в результаті скасувань таких заходів.
2.17 Держатель БПК зобов’язаний проводити оплату за всі замовлені послуги за допомогою сервісу Mastercard Консьєрж при прийнятті замовлення Постачальником послуг.
2.18 Держатель БПК погоджується, що кожного разу, коли він буде використовувати свою БПК виключно для оплати замовлення послуги через Mastercard Консьєрж, будь-яка додаткова плата пов'язана з цими витратами будуть теж оплачуватися БПК.
2.19 Mastercard Консьєрж не несе будь-якої відповідальності за будь-яку дію чи бездіяльність Постачальника послуг або втрати, понесені Держателем БПК в результаті такої дії або бездіяльності Постачальника або наданні будь-якої послуги, що надається Постачальником не пов’язаної з Mastercard Консьєрж.

2.20 Послуги Mastercard Консьєрж можуть бути не доступні на всій території України, зокрема там, де географічний район бере участь у міжнародному або внутрішньому конфлікті.
2.21 Послуги Mastercard Консьєрж можуть не надаватись у випадку, коли існуюча інфраструктура вважається недостатньою для підтримки служби Mastercard Консьєрж, або якщо закон забороняє або обмежує Mastercard Консьєрж від надання або забезпечення таких послуг.
2.22 Держатель БПК погоджується з тим, що його розмова з оператором Mastercard Консьєрж може бути записана та зберігатися протягом шести (6) місяців для ексклюзивних цілей безпеки.
2.23 Держатель БПК погоджується з тим, що для забезпечення виконання послуги Mastercard Консьєрж , інформація про нього може бути передана на місцевому або міжнародному рівнях.
2.24 Mastercard Консьєрж зобов'язується дотримуватися конфіденційності та захисту в обробці такої інформації.
2.25 Більш детальну інформацію про норми конфіденційності Mastercard Держатель БПК може отримати за адресою www.Mastercard.com/privacy.
2.26 У випадку, якщо Держатель БПК незадоволений роботою Mastercard Консьєржу, він може зателефонувати до Mastercard Консьєржу та залишити скаргу або надіслати скаргу на E-mail skarga@mcconcierge.com. Скарга буде розглянута протягом 3-х робочих днів. Перша відповідь на скаргу буде надана протягом 24 годин, з моменту її подання.
2.27 Держатель БПК має право звернувся до Банку зі скаргою на роботу Mastercard Консьєржу, Банк в свою чергу забов'язаний передати цю інформацію до Mastercard Консьєржу для з'ясування обставин, що призвели до скарги. В свою чергу, Mastercard Консьєрж збере всі дані по скарзі, проведе розслідування та надасть відповідь Держателю БПК.
2.28 У випадку, якщо Держатель БПК має бажання, щоб його відключили від послуги та його дані було видалено, він має звернутися до відділення Банку із письмовою заявою на відключення від послуги Mastercard Консьєрж та видалення своїх особистих даних. На підставі даної заяви Банком формується відповідний запит на видалення Клієнта з Програми Mastercard Консьєрж та надсилається в Mastercard Консьєрж.

3. ПРОГРАМА MASTERCARD LOUNGE KEY
3.1 До Програми Mastercard Lounge Key автоматично підключаються усі діючі БПК типу Debit Mastercard Platinum, Mastercard World Black Edition, Mastercard World Elite.
3.2 Підключення до послуги Mastercard Lounge Key є безкоштовним.
3.3 В рамках програми Mastercard Lounge Key Держатель БПК отримує простий і миттєвий доступ в бізнес-зали очікування (надалі Lounge-зони) аеропортів в по всьому світу шляхом пред'явлення своєї БПК на вході в Lounge-зону.
3.4 Перелік доступних Lounge-зон для проходу по БПК Банку, Держатель БПК може переглянути за адресою https://www.loungekey.com/kredobank
3.5 Доступ в Lounge-зон не залежить від класу авіаквитка та авіакомпанії перевізника.
3.6 Для доступу в Lounge-зону на Поточному рахунку, за яким випущено БПК Держателя БПК повинен бути необхідний мінімальний залишок в еквіваленті 1 Долар США.
3.7 Вартість проходу для Держателя БПК у Lounge-зону визначається Тарифами.
3.8 Разом з Держателем БПК Lounge-зону можуть відвідати інші особи (гостьовий прохід).
3.9 Вартість одного гостьового проходу визначається Тарифами та оплачується за рахунок Держателя БПК.
3.10 Комісія за відвідування Lounge-зони списується з Поточного рахунку, за яким випущено БПК Держателя БПК до 20 числа місяця, наступного за місяцем відвідуванням Lounge-зони.
3.11 Mastercard несе відповідальність за надання послуги доступу в Lounge - зони в рамках Програми Mastercard Lounge Key.
3.12 У випадку виникнення додаткових питань, Держатель БПК може звернутись в Структурний підрозділ Банку або в Контакт-центр Банку.

4. ПРОГРАМА MASTERCARD АЕРОПОРТ-СЕРВІС.
4.1 До Програми Mastercard Аеропорт-сервіс автоматично підключаються БПК типу Mastercard World Black Edition та Mastercard World Elite
4.2 Програма Mastercard аеропорт-сервіс включає в себе можливість відвідання бізнес-залів Mastercard в аеропортах світових столиць (перевірити особливості перебування в кожному із залів можна на сайті https://www.mastercard.ua/uk-ua/personal/offers-and-promotions/travel/mastercard-lounges.html)

4.3 Власникам преміальних карток Mastercard® типів World Elite доступні безкоштовні безлімітні проходи в межах послуги Fast Track, гостям – платно.
4.4 В рамках програми Fast Track Держатель БПК отримує проходження контролю безпеки в аеропорту окремим коридором, вибір авто для трансферу з аеропортів та до аеропортів, а також знижки у кафе та ресторанах в аеропортах.
4.5 Для користування послугою необхідно зареєструватись у додатку **Mastercard Travel Pass** або на вебсайті https://mastercardtravelpass.dragonpass.com/ (Завантаживши додаток на App Store чи Google Play), вибрати аеропорт, кількість мандрівників і бажаний часовий проміжок. Отриманий QR-код пред'явити у зоні Fast Track для отримання доступу.
4.6 Перелік країн, аеропортів, що беруть участь у програмі, можуть змінюватися. Актуальний список можна переглянути в додатку або на вебсайті.
4.7 Доступ до послуг та сервісів в Програмі Mastercard Аеропорт-сервіс здійснюється за умовами, встановленими правилами надання послуг MASTERCARD®, що надаються в рамках Програми Подорожі з Mastercard та оприлюднені на сайті https://www.mastercard.ua та https://kredobank.com.ua/private/kartky/posluhy-dlya-kartok/zminy-umov-korystuvannya-servisamy-mastercard-rv-aeroportakh.
4.8 Банк залишає за собою право впроваджувати/вносити зміни в умови участі Програми Mastercard Аеропорт-сервіс, повідомляючи про це Держателя БПК шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на Сайті Банку.
4.9 Банк не несе відповідальності за якість та правила надання послуг, що надаються в рамках Програми Mastercard Аеропорт-сервіс.

ГЛАВА 11. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ БАНКУ.

1. З метою заохочення Клієнтів до отримання послуг передбачених цими Правилами Банк може організовувати різного роду Програми лояльності Банку, які передбачають застосування до Клієнтів економічних та/або неекономічних стимулюючих заходів, як то, але не виключно: знижки, надбавки інші грошові/матеріальні винагороди, cashback та інш.
2. Відповідна Програма лояльності Банку затверджується Рішенням Правління Банку у вигляді документу, який є невід'ємною частиною цих Правил.
3. Положеннями відповідної Програми лояльності Банку регулюються умови (правила) проведення такої Програми лояльності Банку, до числа яких належать, але не виключно: місце проведення та строк протягом якого проводиться відповідна Програма лояльності Банку, обставини необхідні для визначення кола Клієнтів, які можуть бути учасниками відповідної Програми лояльності Банку, вид та перелік відповідних стимулюючих заходів їх зміст, розмір (сума/вартість/тощо), інші необхідні умови (правила) проведення відповідної Програми лояльності Банку.
4. Відповідна Програма лояльності Банку вводиться в дію зі спливом другого календарного дня від дня опублікуванням тексту відповідної Програми лояльності Банку на –Сайті Банку та її розміщення на загальнодоступних для Клієнтів місцях в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку.
5. Банк має право в будь – який час вносити зміни до відповідної Програми лояльності Банку, змінюючи її умови (правила), повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін (нової редакції відповідної Програми лояльності Банку) на Сайті Банку та його розміщення на загальнодоступних для Клієнтів місцях в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не пізніше, ніж за 2 (два) календарні дні до набрання чинності цих змін.
6. Банк залишає за собою право у будь-який момент зупинити, повністю припинити дію відповідної Програми лояльності Банку, шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та розміщення такої інформації на загальнодоступних для Клієнтів місцях в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не пізніше, ніж за 2 (два) календарні дні до зупинення, повного припинення дії Програми лояльності Банку. Зупинка, повне припинення дії відповідної Програми лояльності Банку не потребує внесення змін до відповідної Програми лояльності Банку.
7. Момент опублікування на Сайті Банку або розміщення на загальнодоступних для Клієнтів місцях в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку відповідної Програми лояльності, змін (нової редакції відповідної Програми лояльності Банку), інформації про зупинку, повне припинення відповідної Програми лояльності Банку, вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом відповідних Програм лояльності Банку/ змін до відповідних Програм лояльності Банку та/або повідомленням про зупинку, повне припинення відповідної Програми лояльності Банку. Крім того, Банк залишає за собою право застосувати інші способи ознайомлення Клієнта зі змінами, внесеними до відповідних Програм лояльності Банку чи інформацією про зупинку, повне припинення відповідної Програми лояльності Банку.
8. Клієнт зобов'язується регулярно відвідувати Сайті Банку за зазначеною в цих Правилах електронною адресою з метою ознайомлення з наведеною там інформацією щодо умов (правил) відповідних Програм лояльності Банку та/або про зупинку, повне припинення відповідної Програми лояльності Банку .
9. Необхідною, але не виключною умовою для участі Клієнта у відповідній Програмі лояльності Банку є факт приєднання Клієнта до цих Правил у порядку визначеному Правилами.
10.Фактом приєднання до цих Правил Клієнт розуміє та підтверджує, що отримуючи від Банку в рамках відповідної Програми лояльності Банку, будь-яку грошову/матеріальну винагороду, отримує дохід, у зв'язку з чим Банк має статус податкового агента та з суми/вартості грошової/матеріальної винагороди Банк утримує податок на доходи фізичних осіб згідно пп.2 п.1 ст. 168 Податкового кодексу України та військовий збір одночасно з зарахуванням коштів на Рахунок, в розмірі які встановлено Законодавством та відповідно до п. 176.2 та п.176 Податкового кодексу України подає інформацію щодо таких доходів та утриманого податку/зборів до контролюючих органів. При цьому якщо, відповідно до норм Законодавства, ставка податку/збору, які застосовуються до доходу передбаченого відповідною Програмою лояльності Банку, буде збільшена або зменшена/введено новий податок/збір/скасовано діючий тощо, розмір доходу, який підлягає виплаті Клієнтові змінюється відповідно до змін встановлених (прийнятих) щодо ставок оподаткування.
11.Фактом приєднання до цих Правил Клієнт розуміє та підтверджує, що отримуючи від Банку в рамках відповідної Програми лояльності Банку, будь-яку грошову/матеріальну винагороду, може втрати пільги передбачені Податковим кодексом України, якщо Клієнт має право на отримання таких пільг.

12.Терміни і визначення, які застосовуються у відповідній Програмі лояльності Банку, застосовуються у значеннях, які не суперечать значенням термінів, передбачених цими Правилами.

ГЛАВА 12. ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ), ЗАЛУЧЕНОГО РЕЗИДЕНТОМ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА

1. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ), ЗАЛУЧЕНОГО РЕЗИДЕНТОМ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА.

1.1. Банк здійснює обслуговування кредиту (позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги) у валюті (іноземна валюта/гривня) або банківських металах, наданого нерезидентом України Клієнтові Банку (надалі – Позика від нерезидента) у порядку та на умовах, визначених Законодавством, цими Правилами, Тарифами.

1.2. З метою обслуговування Банком Позики від нерезидента, Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку шляхом подання Банку підписаної Клієнтом письмової заяви за формою, визначеною Банком, а також документів, передбачених Законодавством.

1.3. У разі звернення Клієнта щодо обслуговування Позики від нерезидента та подання документів, передбачених Законодавством, Банк надає Клієнту послуги з розгляду зазначених документів на предмет відповідності договору Позики від нерезидента та/або операцій за таким договором вимогам Законодавства та уповноважених органів України у сфері валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, а також щодо можливості обслуговування Банком відповідної Позики від нерезидента. Вказаний розгляд документів включає, крім іншого, аналіз в частині оцінки відповідності вартості зовнішнього запозичення ринковим умовам, всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про валютні платіжні операції Клієнта та відомостей про учасників валютних платіжних операцій, відповідно до вимог Законодавства, що регулює порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні платіжні операції та їх учасників. За необхідності Банк має право витребувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати Банкові додаткові документи (інформацію).

1.4. Послуги Банку з розгляду документів оплачуються згідно з Тарифами до їх надання, незалежно від того чи в подальшому Банком обслуговуватиметься відповідна Позика від нерезидента. Строк розгляду документів Банком становить 5 (п'ять) робочих днів після дати отримання Банком останнього з документів (останньої інформації) для розгляду (в тому числі щодо подальшого обслуговування з врахуванням внесених змін до умов Позики від нерезидента).

1.5. Банк, крім інших документів та інформації, визначених Законодавством та/або Правилами, має право вимагати від Клієнта (відповідно Клієнт зобов'язаний надати їх Банку) документи та/або інформацію, які необхідні Банку для виконання функцій валютного нагляду за операціями Клієнта, пов'язаними з отриманням і поверненням Позики від нерезидента, та здійсненням всебічного аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні платіжні операції, а також документів (інформації), передбачених Законодавством у сфері знищення ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ.

1.6. У випадку, якщо Законодавством передбачено необхідність інформування (отримання згоди, погодження, дозволу, здійснення реєстрації тощо) Банком уповноважених державних або інших органів, то таке інформування здійснюється Банком за умови встановлення відповідності договору Позики від нерезидента та/або операцій за таким договором вимогам Законодавства та уповноважених органів України у сфері валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, а також встановлення можливості обслуговування Банком відповідної Позики від нерезидента.

1.7. Банк вправі відмовити в обслуговуванні відповідної Позики від нерезидента та/або здійсненні операції за договором Позики від нерезидента:

1.7.1. якщо з отриманих Банком документів та інформації Банк не встановив (в тому числі не має можливості встановити) відповідність договору Позики від нерезидента та/або операції за таким договором вимогам Законодавства та уповноважених органів України у сфері валютного нагляду та/або фінансового моніторингу;

1.7.2. якщо Банк не має можливості обслуговувати відповідну Позику від нерезидента з технічних, технологічних або інших причин;

1.7.3. якщо Клієнт не надав необхідну Банку інформацію або документи;

1.7.4. якщо під час здійснення аналізу та перевірки документів про валютні платіжні операції Банк виявив ознаки здійснення Банком ризикової діяльності/наявності підозр, що характер або наслідки фінансових/платіжних операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, невстановлення кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) [контролера(ів)] та/або щодо яких є підстави вважати, що вони використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою

приховування кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) [контролера(ів)], непрозора структура власності, невідповідність вартості зовнішнього запозичення ринковим умовам, тощо;
1.7.5. у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом вимог Законодавства, що регулюють відносини щодо обслуговування Позики від нерезидента;
1.7.6. в інших випадках, що випливають із Законодавства та/або Правил.
1.8. Про відмову в обслуговуванні відповідної Позики від нерезидента та / або здійсненні операції за договором Позики від нерезидента Банк повідомляє Клієнта.
1.9. Банк зобов'язується:
1.9.1. зараховувати валютні цінності на Поточний рахунок Клієнта, що надходять від нерезидента як позика/кредит/поворотна фінансова допомога відповідно до договору Позики від нерезидента;
1.9.2. списувати з Поточного рахунку Клієнта кошти на підставі платіжного доручення в іноземній валюті/гривні/банківських металах на користь нерезидента в рахунок погашення Позики від нерезидента (основної суми, процентів тощо) та виконувати інші зобов'язання, передбачені умовами договору Позики від нерезидента;
1.9.3. подавати НБУ у визначені строки (терміни) звітність про операції за договором Позики від нерезидента згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ.
1.10. Клієнт зобов'язується:
1.10.1. своєчасно подавати до Банку на його вимогу всю необхідну інформацію та документи з метою здійснення Банком належного нагляду, в тому числі за операціями, пов'язаними з отриманням і поверненням Позики від нерезидента, необхідні документи (інформацію) для здійснення Банком всебічного аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні платіжні операції Клієнта, відомостей про учасників цих операцій, відповідно до вимог Законодавства;
1.10.2. сплачувати винагороду Банку (в розмірі, порядку та в строки (терміни), що обумовлені Тарифами) за операціями, пов'язаними з обслуговуванням Позики від нерезидента, а також за іншими операціями, які виникають з метою забезпечення виконання Сторонами умов цієї глави Правил;
1.10.3. надавати Банку звітність про операції за договором Позики від нерезидента, відповідно до вимог, передбачених нормативно-правовими актами НБУ з питань організації статистичної звітності, що подається до НБУ.
1.11. Банк здійснює нагляд за відповідністю строків виконання зобов'язань та обсягів перерахованої нерезиденту іноземної валюти обсягам фактично одержаної Клієнтом Позики від нерезидента, процентів за її користування, комісій, інших платежів.

2.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

2.1. Сторони за невиконання зобов'язань згідно з цією главою Правил несуть відповідальність відповідно до Законодавства.
2.2. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з зобов'язань з обслуговування Позики від нерезидента положень Договору послуг у разі зміни Законодавства, яке змінює чи припиняє відносини обслуговування Позики від нерезидента, що регулюються Договором послуг.
2.3. Банк не несе відповідальності за ненадання послуг Клієнту в разі відмови в наданні Банківських послуг, якщо право Банку на таку відмову випливає з Договору послуг, Правил тощо та/або Законодавства.
2.4. За несвоєчасну оплату грошових зобов'язань, у тому числі належних з Клієнта відшкодувань, Клієнт, крім відшкодування збитків, сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від простроченої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення виконання зобов'язання.

ГЛАВА 13. УМОВИ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ ЕП ДЛЯ УКЛАДЕННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПРАВОЧИНІВ ТА ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОКУМЕНТІВ ЗА ДОПОМОГОЮ ФУНКЦІОНАЛЬНИХ МОЖЛИВОСТЕЙ САЙТУ БАНКУ.

1. Клієнт (в тому числі фізична особа, яка до цього не укладала з Банком жоден Договір послуг) за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку має право:

1.1. ініціювати укладення Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг (якщо така можливість доступна);

1.2. подати до Банку електронну заяву про зміну Тарифного пакету (доступно лише Клієнтам, які мають відкритий Поточний рахунок в Банку та отримали відповідне повідомлення Банку (SMS або за допомогою Месенджера), в якому міститься посилання на Сайт Банку для ознайомлення та підписання відповідної електронної заяви про зміну Тарифного пакету, яка сформована Банком відповідно до встановленої Банком форми);

1.3. ініціювати укладення з Банком електронних правочинів (в тому числі, але не виключно, договорів про надання споживчого кредиту для рефінансування заборгованості (за кредитними операціями, передбаченими Главою 4 або Главою 4^1 Розділу ІІ цих Правил), додаткових договорів, додаткових угод, договорів про зміни) стосовно реструктуризації кредитної заборгованості/заборгованості фінансового лізингу Клієнтів перед Банком за визначеними Банком договорами про надання споживчого кредиту/договорами про фінансовий лізинг, в тому числі договорами про надання споживчого кредиту/договорами про фінансовий лізинг, які укладені поза межами сфери дії цих Правил (доступно лише Клієнтам, які мають відкритий Поточний рахунок в Банку);

1.4. подавати до Банку електронні документи/інформацію та/або обмінюватися з Банком електронними документами/інформацією в рамках виконання визначених Банком договорів про надання споживчого кредиту/договорів про фінансовий лізинг/договорів забезпечення виконання Клієнтом зобов’язань (застави, іпотеки) за договорами споживчого кредиту або договорами про фінансовий лізинг, в тому числі кредитним договорам/договорами про фінансовий лізинг/договорами забезпечення виконання Клієнтом зобов’язань (застави, іпотеки) за договорами споживчого кредиту або договорами про фінансовий лізинг, які укладені поза межами сфери дії цих Правил (доступно лише Клієнтам, які мають відкритий Поточний рахунок в Банку);

2. Для цілей, визначених пп. пп. 1.1.-1.4. п. 1. Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, Сторони погоджують умови створення та використання Простого ЕП Клієнта, Удосконаленого ЕП Банку. Використання КЕП Банку не потребує окремого погодження Сторонами. Використання УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом можливе, коли таке право встановлене Законодавством. Вибір щодо застосування Удосконаленого ЕП Банку або КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом здійснюється на розсуд Банку і не потребує додаткового погодження з Клієнтом. Клієнт погоджується, що Простий ЕП Клієнта/Удосконалений ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом є аналогами власноручного підпису Клієнта/Банку (його представника), а накладення Простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта та/або Банку (його представника) на документах на паперових носіях. Клієнт також може використовувати Дія.Підпис/ЦВП Клієнта змість Простого ЕП Клієнта за умови наявності відповідної функціональної можливості Сайту Банку.

3. Шляхом використання функціональних можливостей Сайту Банку для ініціювання укладення Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг, Клієнт безумовно погоджується на всі умови, визначені Главою 13 Розділу ІІ цих Правил. Умови цієї Глави Правил є договірними умовами щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом та Банком (Договором про ЕП). Договір про ЕП є Договором про приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України).

4. Також, керуючись ч. 3. ст. 631 Цивільного кодексу України, шляхом укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору та/або іншого Договору послуг Сторони погоджують, що умови Глави 13 Розділу ІІ цих Правил застосовуються до правовідносин, які виникли до моменту укладення Додатку до Заяви-Договору та/або іншого Договору послуг, а саме з моменту початку використання Клієнтом функціональних можливостей Сайту Банку для цілей, визначених пп. пп. 1.1.-1.4. п. 1. Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, та стосуються надання Клієнтом Банку підтверджень, погоджень, повідомлень, підписів з використанням Клієнтом ОТР. Банк та Клієнт визнають, що усі надані Клієнтом за допомогою ОТР підтвердження, погодження, повідомлення, підписи до укладення Договору про ЕП є дійсними та такими, що прирівнюються до документів (повідомлень, листів, заяв) підписаних Клієнтом власноручним підписом та є невід'ємними частинами Договору про ЕП.

5. Сторони погодили, що Простий ЕП Клієнта може використовуватися для:

5.1. засвідчення Клієнтом справжності світлокопій (сканкопій) документів, що подаються Клієнтом за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку;

5.2. підписання (підтвердження факту отримання примірника та ознайомлення) Клієнтом електронних документів:

5.2.1. Довідки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

5.2.2. Паспорту споживчого кредиту (у разі виявлення Клієнтом бажання укласти Договір кредитування рахунку та/або Договір про відкриття кредитної лінії «Кредитна картка»).

5.3. підписання (підтвердження факту отримання примірника) Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-договору;

5.4. підписання Заяви про зміну Тарифного пакету в електронній формі;

5.5. підписання Клієнтом електронних правочинів (в тому числі, але не виключно, Кредитних договорів для рефінансування заборгованості (за кредитними операціями, передбаченими Главою 4 або Главою 4[1] Розділу ІІ цих Правил), додаткових договорів, додаткових угод, договорів про зміни) стосовно реструктуризації кредитної заборгованості/заборгованості фінансового лізингу Клієнтів перед Банком за визначеними Банком кредитним договорами/договорами про фінансовий лізинг, в тому числі кредитним договорам/договорам про фінансовий лізинг, які укладені поза межами сфери дії цих Правил;

5.6. підписання акту/актів перевірки майна (яке перебуває у заставі або передане Клієнту на умовах фінансового лізингу), складених в електронній формі, які стосуються виконання Клієнтом зобов'язань за договорами забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань (застави, іпотеки) за договорами споживчого кредиту або договорами про фінансовий лізинг, які укладені поза межами сфери дії цих Правил (надалі - Акт огляду).

6. Сторони погодили, що:

6.1. у цілях, визначених пп. 5.3. п. 5. Глави 13 Розділу ІІ цих Правил (за необхідності - також пп. 5.1., 5.2. п.5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил), - електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта (для Клієнтів, які мають відкритий у Банку Поточний рахунок) є наступні дані (у їх сукупності):

- інформація про Фінансовий номер телефону Клієнта, внесена Клієнтом під час ініціювання укладення Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-договору на Сайті Банку (за умови, що такий номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта збігається із номером цього Клієнта, зафіксованим у Заяві-Договорі та/або Додатку до Заяви-Договору);
- створені Банком та направлені Клієнту логін (може співпадати із Фінансовим номером телефону Клієнта) та пароль (визначена Банком комбінація символів), які Клієнт використовує (вводить) на Сайті Банку для ініціювання укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг (якщо така можливість доступна) за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку;
- інформація про час направлення та правильного введення Клієнтом у Системі створеного Банком код (OTP), який надсилається Банком на Фінансовий номер телефону Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом для підписання електронних документів (передбачених пп. 5.3. п. 5. Глави 13 Розділу ІІ цих Правил (за необхідності - також пп. 5.1., 5.2. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил)) на Сайті Банку;

6.2. у цілях, визначених пп. 5.4. п. 5. Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, - електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта (для Клієнтів, які мають відкритий у Банку Поточний рахунок) є наступні дані (у їх сукупності):

- інформація про Фінансовий номер телефону Клієнта, внесена Клієнтом/Банком у електронну Заяву про зміну Тарифного пакету (за умови, що такий номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта збігається із номером цього Клієнта, зафіксованим у Заяві-Договорі та/або Додатку до Заяви-Договору);
- інформація про час направлення та правильного введення Клієнтом у Системі створеного Банком код (OTP), який надсилається Банком на номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом для створення відповідної електронної заяви передбаченої пп. 5.4. п.5. Глави 13 Розділу ІІ цих Правил.

6.3. у цілях, визначених пп. 5.5. та пп. 5.6. п. 5. Глави 13 Розділу ІІ цих Правил (а у разі необхідності - також пп. 5.1. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил), - електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта (для Клієнтів, які мають відкритий у Банку Поточний рахунок) є наступні дані (у їх сукупності):

- інформація про Фінансовий номер телефону Клієнта, внесена Клієнтом під час ініціювання укладення електронного правочину, передбаченого п. 1.4. п. 1 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, на Сайті Банку (за умови, що такий номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта збігається із номером цього Клієнта, зафіксованим у Заяві-Договорі та/або Додатку до Заяви-Договору);

- створені Банком та направлені Клієнту логін (може співпадати із Фінансовим номером телефону Клієнта) та пароль (визначена Банком комбінація символів), які Клієнт використовує (вводить) на Сайті Банку для ініціювання укладення електронного правочину, передбаченого п. 1.4. п. 1 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку;
- інформація про час направлення та правильного введення Клієнтом у Системі створеного Банком код (ОТР), який надсилається Банком на Фінансовий номер телефону Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом для підписання електронних документів (передбачених пп. 5.5. та пп.5.6. п. 5. Глави 13 Розділу ІІ цих Правил (а у разі необхідності - також пп. 5.1. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил)) на Сайті Банку.

7. Удосконаленим ЕП Банку є електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем (представником Банку), і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача (представника Банку) та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений ЕП Банку накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою програмних комплексів Банку.

8. Простий ЕП Клієнта вважається створеним з моменту правильного введення Клієнтом коду (ОТР) у відповідному полі на сторінці Сайту Банку, що використовується для подання електронних документів, передбачених п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил.

9. Банк має право самостійно ініціювати створення Простого ЕП Клієнта шляхом надсилання на Фінансовий номер телефону SMS-повідомлення/PUSH-повідомлення/повідомлення за допомогою Месенджера з логіном та/або, паролем та/або ОТР для подальшого його (їх) використання (введення) Клієнтом у відповідні поля на Сайті Банку.

10.Накладення Простого ЕП Клієнта на документи:

10.1. визначені пп.пп. 5.1., 5.4., 5.5., 5.6. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил відбувається в момент підписання/відправлення Клієнтом відповідних документів до Банку через функціональні можливості Сайту Банку;

10.2. визначені пп. 5.2. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил відбувається в момент проставлення Клієнтом на Сайті Банку відповідної відмітки про підтвердження ознайомлення Клієнта з відповідними електронними документами;

10.3. визначені пп. 5.3. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил відбувається в момент проставлення Клієнтом на Сайті Банку відповідної відмітки про ознайомлення та згоду з умовами.

11.У разі направлення Клієнтом електронної заяви про зміну Тарифного пакету, Банк змінює Тарифний пакет або повідомляє Клієнта про відмову у зміні Тарифного пакета - впродовж 3 (трьох) банківських днів з моменту отримання відповідної електронної заяви про зміну Тарифного пакету – шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту одним із наступних способів: 1) на Фінансовий номер телефону Клієнта; 2) на E-mail Клієнта; 3) засобами Системи.

12.Акцептація електронної заяви Клієнта, передбаченої пп. 5.4 п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, підтверджується з використанням Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом та зберігається Банком у відповідних програмних комплексах (електронних архівах).

13.Про відхилення електронної заяви Клієнта, передбаченої пп. 5.4. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, Банк повідомляє Клієнта телефонним дзвінком та/або SMS-повідомленням / повідомленням за допомогою Месенджера та/або електронною поштою на E-mail Клієнта та/або засобами Системи.

14.Про підстави відхилення електронної заяви Клієнта, передбаченої пп. 5.4. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, Банк повідомляє Клієнта телефоном або у письмовій формі (у разі звернення Клієнта до Банку з відповідною вимогою).

15.У разі необхідності Банк має право провести верифікацію Клієнта з метою підтвердження подання Клієнтом до Банку через Сайт Банку електронної заяви, передбаченої пп. 5.4. п.5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил. Спосіб верифікації визначається на розсуд Банку. У разі непроходження Клієнтом вказаної у цьому пункті Правил верифікації Клієнта – відповідна електронна заява, передбачена пп. 5.4. п. 5 Глави 13 Розділу ІІ цих Правил, – вважається неподаною.

16. Факт зміни Клієнтом Тарифного пакету з використанням електронної заяви відображається у Додатку (Додатках) до Заяви-Договору, якщо такі укладаються Сторонами після акцептації Банком електронної заяви Клієнта про зміну Тарифного пакету.

17. Формування Акту огляду відбувається Банком на відповідній сторінці Сайту Банку (виключно у версії Сайту Банку для мобільних пристроїв), доступ до якої надається Клієнтові, шляхом направлення Банком

відповідних даних для входу на Фінансовий номер телефону Клієнта (або, у разі відсутності у Клієнта Фінансового номеру телефону, на інший контактний номер мобільного телефону Клієнта, вказаний у відповідному договорі забезпечення/повідомлений Клієнтом Банку у письмовій формі). Клієнт зобов'язується дотримуватися вимог Інструкції користувача функціональних можливостей Сайту Банку для дистанційного огляду майна «Кредозастава», яка розміщена на Сайті Банку. Після входу на відповідну сторінку Сайту Банку Клієнт самостійно здійснює фотофіксацію майна (яке перебуває у заставі або передане Клієнту на умовах фінансового лізингу) за допомогою власного Мобільного пристрою та з використанням функціональних можливостей Сайту Банку. Фотофіксація здійснюється відповідно до вимог відповідних комірок на сторінці Сайту Банку з вказаними ракурсами, міткою дати/часу, геолокацією (а у випадку наявності пошкоджень майна (яке перебуває у заставі або передане Клієнту на умовах фінансового лізингу) Клієнт зобов'язаний вказати відповідну інформацію та здійснити додаткову фотофіксацію пошкоджень майна, яке перебуває у заставі або передане Клієнту на умовах фінансового лізингу).

18.Після здійснення Клієнтом дій, передбачених п. 17 Глави 13 Розділу II цих Правил Клієнт ініціює направлення до Банку відповідних фотоматеріалів за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку.

19.Після отримання Банком від Клієнтом фотоматеріалів, Банк здійснює їх перевірку. За результатами вказаної перевірки, Банк має право повідомити Клієнта про:

19.1. відповідність фотоматеріалів вимогам Банку шляхом надсилання Клієнтові сформованого та підписаного Банком Акту огляду для підписання Клієнтом;

19.2. невідповідність фотоматеріалів вимогам Банку та про необхідність повторного виконання дій, вказаних у п. 17 Глави 13 Розділу II цих Правил;

19.3. необхідність проведення перевірки відповідного майна уповноваженою особою Банку або третьою особою (за дорученням Банку).

20.Повідомлення передбачене п.19.1 Глави 13 Розділу II цих Правил надсилається Клієнтові виключно за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку.

21.Повідомлення передбачене п.19.2 або п.19.3. Глави 13 Розділу II цих Правил надсилається Клієнтові за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку або за допомогою SMS-повідомленням/повідомленням за допомогою Месенджерів на Фінансовий номер телефону/інший контактний номер мобільного телефону Клієнта.

22.Клієнт зобов'язаний підписати Акт огляду шляхом накладення Простого ЕП Клієнта відповідно до вимог цієї Глави Правил та направити (за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку) Акт огляду Банку впродовж 1 (одного) календарного дня з моменту отримання від Банку Акту огляду (п. 19.1 Глави 13 Розділу II цих Правил).

23.У випадку не підписання або несвоєчасного підписання Акту огляду Клієнтом, такий Акт огляду вважається неподаним.

24.Будь-який передбачений цією Главою Правилами правочин, вважається таким, що вчинений (укладений) в електронній формі, якщо правочин підтверджений шляхом накладення на нього Простого ЕП Клієнта та Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом (для односторонніх правочинів достатньо підтвердження накладення відповідного ЕП лише однієї із Сторін, яка вчиняє відповідний правочин). Перевірка Простого ЕП Клієнта та/або Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банку. У разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту у вчиненні правочину в електронній формі. Факт накладення Простого ЕП Клієнта на правочин підтверджується введенням ОТР, що фіксується засобами програмно-технічних засобів Банку. Факт накладення Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/ УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом фіксується засобами програмно-технічних засобів Банку.

25.Підписані Клієнтом та/або Банком правочини укладені в електронній формі, зберігаються Банком в електронному вигляді та можуть бути надіслані Клієнту на E-mail Клієнта, яка відома Банку, а також їх копії можуть бути надані Банком на паперовому носії на письмовий запит Клієнта. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання. Накладання Простого ЕП Клієнта є підтвердженням того, що Клієнт ознайомився з усім текстом документа, на який накладається Простий ЕП Клієнта, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом.

26.У разі видачі копії на папері з електронного документу працівником Банку проводиться обов'язкова перевірка цілісності електронного документу засобами програмно-технічних комплексів Банку. Лише у

разі одержання позитивного результату перевірки цілісності електронного документу, він вважається автентичним. У разі потреби робиться паперова копія електронного документу, яка засвідчується уповноваженим представником Банку. Клієнт має право отримати копію електронного документа на папері шляхом вручення особисто Клієнту у відділенні Банку або поштовим відправленням на вказану Клієнтом адресу, - за умови письмового звернення.

27.За наявності в Клієнта можливості самостійного роздрукування на паперових носіях електронних документів, створених за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку, з графічним відтворенням електронних копій підпису посадової особи Банку, штампу/штампів Банку, такі роздруковані документи можуть використовуватися Клієнтом лише для його внутрішніх потреб і не можуть бути використані Клієнтом у відносинах з третіми особами в якості підтвердження здійснення банківських (фінансових/платіжних) операцій. Графічне відтворення електронних копій підпису посадової особи Банку, штампу/штампів Банку на зазначених документах є виключно додатковою ідентифікаційною ознакою Банку (надалі – додаткові ідентифікаційні дані). Банк не несе відповідальності за використання Клієнтом роздрукованих електронних документів, які містять додаткові ідентифікаційні дані у відносинах з третіми особами.

28.У випадку втрати або компрометації (отримання доступу до Простого ЕП Клієнта третіми особами) Простого ЕП Клієнта всі правочини в електронній формі, підписані з використанням Простого ЕП Клієнта за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку, після його компрометації вважаються недійсними, за умови що Клієнт негайно повідомив Банк про таку втрату або компрометацію – засобами Системи, або телефонним дзвінком до Контакт-Центру Банку, або письмово (шляхом подання відповідної заяви до відділення Банку особисто Клієнтом). В інших випадках правочини в електронній формі, підписані з використанням Простого ЕП Клієнта після його компрометації вважаються недійсними – з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта.

29.Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, створених за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку, на які накладено Простий ЕП Клієнта, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до функціональних програмно-технічних комплексів Банку. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів. Якщо документ був модифікований, це відобразиться при перевірці Простого ЕП Клієнта. Банк та Клієнт беззастережно погоджується з тим, що належним доказом цілісності, достовірності та авторства електронного документа, що створений за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку з використанням Простого ЕП Клієнта є відповідна електронна інформація, надана програмно-технічними комплексами Банку.

30.Банк та Клієнт погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Простого ЕП Клієнта/ Удосконаленого ЕП Банку/КЕП Банку/УЕП Банку з кваліфікованим сертифікатом, покладаються на Клієнта.

31.У разі використання функціональних можливостей Сайту Банку у цілях, визначених цією Главою Правил, Клієнт зобов’язаний:

- ознайомитись та дотримуватись умов цих Правил;
- надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації та створення Простого ЕП Клієнта;
- зберігати у таємниці будь-які дані, що є складовими Простого ЕП Клієнта та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;
- використовувати Простий ЕП Клієнта виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими Банком укладені відповідні договори;

32.Відповідальність, що може виникнути в разі використання електронних підписів, встановлена відповідно до норм Законодавства та цих Правил.

33.Банк має право відмовити Клієнту у створенні Простого ЕП Клієнта у випадках передбачених Законодавством, а також у разі постійної або тимчасової технічної неможливості створення відповідному Клієнту Простого ЕП Клієнта, в інших випадках, передбачених Правилами.

34.Банк має право, тимчасово або на постійно заблокувати доступ Клієнта до функціональних можливостей Сайту Банку у випадках:

34.1. надання Клієнтом Банку будь-якої недостовірної інформації;
34.2. втрати або компрометації Простого ЕП Клієнта;
34.3. втрати Мобільного пристрою Клієнта;
34.4. втручання у роботу Сайту Банку Клієнта або Третіх осіб;
34.5. невиконання Клієнтом вимог цих Правил;

34.6. за бажанням Клієнта - на підставі письмового звернення Клієнта;

34.7. в інших випадках, передбачених Законодавством та цими Правилами.

35.Шляхом приєднання до цих Правил Клієнт погоджується, що використання логіну та паролю на Сайті Банку (якщо створення логіну та паролю передбачено цією Главою Правил для відповідного використання функціональних можливостей Сайту Банку), а також інших даних, в тому числі згенерованих Банком унікальних кодів/паролів, які направляються Клієнту на його Фінансовий номер телефону та/або на Мобільний пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, є здійсненням його ідентифікації з подальшим наданням прав, передбачених п. 1. цієї Глави Правил, а отриманий Простий ЕП Клієнта прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.

ГЛАВА 14 ФІНАНСОВИЙ НОМЕР ТЕЛЕФОНУ КЛІЄНТА

14.1. Фактом укладення з Банком Договору послуг, Клієнт погоджує визначений цими Правилами порядок реєстрації Фінансового номеру телефону в БПД та умови його використання у відносинах Банку та Клієнта, що регулюються цими Правилами.
14.2. Клієнт та ця ж особа, як клієнт у значенні передбаченому Правилами ЮО та ФОП, має право використовувати лише один Фінансовий номер телефону, спільний для відносин з Банком, що регулюються цими Правилами так і Правилами ЮО та ФОП.
14.3. Реєстрація Фінансового номеру телефону в БПД здійснюється за наслідками проведеної Сторонами процедури верифікації Фінансового номеру телефону.
14.4. Верифікація Фінансового номеру телефону здійснюється одним з наступних способів:
14.4.1. Під час вступу Клієнта у ділові (договірні) відносини з Банком, передбачені цими Правилами та/або з метою зміни таких відносин, або з метою надання статусу Фінансового номеру телефону Абонентському номеру Клієнта, зареєстрованому в БПД та/або з метою зміни, зареєстрованого в БПД, поточного Фінансового номеру телефону Клієнта у т.ч. його зміни внаслідок Втрати Фінансового номеру телефону;
14.4.2. Шляхом використання Клієнтом Системи з метою зміни, зареєстрованого в БПД, поточного Фінансового номеру телефону Клієнта за виключенням зміни внаслідок Втрати Фінансового номеру телефону.
14.4.3. Шляхом звернення Клієнта до Банку на телефон Контакт-центру з метою надання статусу Фінансового номеру телефону, зареєстрованому в БПД, Абонентському номеру телефону Клієнта.
14.4.4. Шляхом заповнення відповідної анкети на порталі Дія під час використання клієнтом (як фізичною особою-підприємцем відповідно до Правил ЮО та ФОП) послуги «е-Підприємець», у порядку визначеному Правилами ЮО та ФОП.
14.5. Верифікація Фінансового номеру телефону під час відвідин Клієнтом відділення Банку.
14.5.1. Клієнт подає до Банку опитувальник, за формою діючою в Банку для цілей Належної перевірки Клієнта, у якому вказує Абонентський номер, визначений для реєстрації у БПД, як Фінансовий номер телефону Клієнта, а Банк в свою чергу надсилає на цей номер телефону Код реєстрації Фінансового номеру телефону. Клієнт, отримавши даний код, повідомляє його в усному режимі працівнику Банку, який здійснює Належну перевірку Клієнта. За умови співпадіння Коду реєстрації Фінансового номеру телефону, повідомленого Клієнтом працівнику Банку, з даними Банку щодо цього коду, Фінансовий номер телефону Клієнта вважається верифікованим та зареєстрованим в БПД.
14.6. Верифікація Фінансового номеру телефону шляхом використанням Клієнтом Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».
14.6.1. Клієнт здійснює вхід у Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та обирає у цій системі відповідну опцію (функцію) призначену для зміни, зареєстрованого в БПД, поточного Фінансового номеру телефону та вводить відповідні дані нового Абонентського номеру для реєстрації у БПД, як нового Фінансового номеру телефону Клієнта. Після введення Клієнтом відповідних даних Банк надсилає Клієнтові одноразові коди – OTP, відповідно, на поточний Фінансовий номер телефону та на Абонентський номер, визначений для реєстрації у БПД, як новий Фінансовий номер телефону Клієнта. Клієнт вводить отримані одноразові коди - OTP у Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та підтверджує таку зміну Фінансового номеру телефону у порядку передбаченому Посібником, після чого новий Фінансовий номер телефону Клієнта вважається верифікованим та зареєстрованим в БПД.
14.7. Верифікація Фінансового номеру телефону шляхом звернення до Банку на телефон Контакт-центру.
14.7.1. Для цілей надання статусу Фінансового номеру телефону, зареєстрованому в БПД Абонентському номеру телефона, Клієнт може зателефонувати до Банку на телефон Контакт-центру, при цьому такий телефонний дзвінок необхідно здійснити виключно з Абонентського номеру телефону, якому пропонується надати статус Фінансового номеру телефону та який зареєстрований в БПД. Особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, проводить процедуру Автентифікації такого Клієнта. Успішна процедура Автентифікації є підставою для Верифікації Фінансового номеру телефону та подальшої реєстрації такого телефону в БПД. Клієнту надається лише три спроби Автентифікації, які можуть бути використані під час одного або декількох звернень до Контакт-центру. У випадку неуспішного проходження Клієнтом трьох спроб Автентифікації під час звернення до Контакт-центру, подальші спроби Автентифікації під час звернення до Контакт-центру забороняються, для здійснення Автентифікації Клієнтові необхідно звернутися до відділення Банку. Особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, повідомляє останнього про факт реєстрації Фінансового номеру телефону в БПД,

якщо такий факт має місце. В окремих випадках, які зумовлені технічними проблемами функціонування інформаційних систем Банку, інформація про реєстрацію Фінансового номеру телефону в БПД, доводиться представником Банка до відома Клієнта шляхом повторного телефонного дзвінка на Фінансовий номер телефону Клієнта, за умови усунення технічних проблем, які були причиною не реєстрації Фінансового номеру телефону в БПД. У випадку неможливості усунення таких технічних проблем, представник Банку повторно телефонує до Клієнта та повідомляє, що для цілей Верифікації Фінансового номеру телефону, Клієнтові необхідно звернутись у відділення Банку з документами необхідними для Належної перевірки Клієнта та здійснити дану процедуру відповідно до вимог п. 14.5. Глави 14 Розділу ІІ цих Правил.

14.8. Верифікація Фінансового номеру телефону під час використання клієнтом (як фізичною особою-підприємцем відповідно до Правил ЮО та ФОП) послуги «е-Підприємець» на порталі Дія здійснюється в порядку, визначеному Правилами ЮО та ФОП.

14.9. Процедура верифікації Фінансового номеру телефону не проводиться за умови, що між Банком та Клієнтом уже існують ділові відносини щодо надання даній особі банківських послуг відповідно до Правил ЮО та ФОП та в рамках цих відносин Фінансовий номер телефону даної особи зареєстрований у БПД.

14.10. Зміна Фінансового номеру телефону за бажанням Клієнта здійснюється з дотриманням вимог, передбачених п.п. 14.5., 14.6. Глави 14 Розділу ІІ цих Правил, щодо верифікації та реєстрації нового Фінансового номеру телефону в БПД. У випадку Втрати Фінансового номеру телефону верифікація та реєстрація нового Фінансового номеру телефону в БПД здійснюється виключно в порядку передбаченому п. 14.5. Глави 14 Розділу І цих Правил. З моменту зміни Клієнтом Фінансового номеру телефону в порядку передбаченому цими Правилами, новий Фінансовий номер телефону одночасно використовується і для цілей відносин, що регулюються Правилами ЮО та ФОП. Верифікація Фінансового номеру телефону під час використання клієнтом (як фізичною особою-підприємцем відповідно до Правил ЮО та ФОП) послуги «е-Підприємець» на порталі Дія змінює раніше встановлений Фінансового номеру телефону цього ж клієнта як фізичної особи.

14.11. Для блокування/розблокування Фінансового номеру телефону Клієнт може здійснити телефонний дзвінок до Контакт-центру Банку з будь-якого Абонентського номера телефона. Особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, проводить процедуру Автентифікації такого Клієнта. Успішна процедура Автентифікації є підставою для блокування/розблокування Фінансового номеру телефону. Особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, повідомляє останнього про факт блокування/розблокування Фінансового номеру телефону в БПД, якщо такий факт має місце. Одночасно з блокуванням фінансового номеру особою, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, здійснюється обов'язкове блокування профілю клієнта в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»та за бажанням клієнта – блокування БПК. В разі розблокування Фінансового номеру в Контакт-центрі за бажанням клієнта здійснюється розблокування профілю клієнта в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та БПК.

14.12. За умови, що Втрата Фінансового номеру телефону стала наслідком дій третіх осіб, у тому числі неправомірного заволодіння/користування третіми особами Мобільним пристроєм, недбалості самого Клієнта тощо, Клієнтові рекомендується здійснити заходи щодо блокування Фінансового номеру телефону, Блокування БПК та повідомити оператора телекомунікацій, що надає Клієнту-фізичний особі-підприємцю послуги мобільного зв'язку про втрату свого Абонентського номеру.

14.13. Для цілей реєстрації Клієнта як Користувача в Системі та/або виконання Клієнтом авторизаційних, сервісних, фінансових/платіжних операцій в Системі відповідно до вимог передбачених Посібником та цими Правилами, Клієнт використовує виключно Фінансовий номер телефону зареєстрований в БПД.

14.14. Не допускається доступ до Системи та/або здійснення відповідних операцій в цій Системі з використанням Абонентського номеру телефону Клієнта, який не зареєстрований в БПД, як Фінансовий номер телефону.

14.15. Якщо в процесі здійснення процедури верифікації Фінансового номеру телефону буде встановлено, що Абонентський номер, який Клієнт пропонує зареєструвати у БПД, як Фінансовий номер телефону, уже зареєстрований в БПД за іншим Клієнтом, реєстрація такого Фінансового номеру телефону в БПД можлива лише за умови успішного завершення процедури верифікації Фінансового номеру відповідно до вимог п.п. 14.5., 14.6., 14.8. Глави 14 Розділу ІІ цих Правил. При цьому, Банк залишає за собою право здійснити блокування облікового запису Системи Клієнта за яким цей номер був попередньо зареєстрований в БПД.

ГЛАВА 15 ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГИ BANKID

15.1. Банк надає Клієнту Послугу BankID НБУ як абонент-ідентифікатор Системи BankID НБУ відповідно до Законодавства, вимог нормативно-правових актів Національного банку України, Документів Системи BankID НБУ, цих Правил, Тарифів, та внутрішніх документів Банку.
15.2. Послуга BankID полягає у забезпеченні електронної ідентифікації Клієнта як користувача Системи BankID НБУ для отримання ним послуг Абонента Системи BankID НБУ без необхідності фізичної присутності Клієнта, шляхом передавання Банком як абонентом-ідентифікатором ЕПІ Клієнта засобами Системи BankID НБУ відповідному Абоненту Системи BankID НБУ за умови надання Клієнтом згоди на таке передавання та успішного проходження Клієнтом Посиленої автентифікації.
15.3. Послуга BankID надається Клієнтам Банку, які мають відкритий у Банку Поточний рахунок, верифікований Фінансовий номер телефону, пройшли Ідентифікацію та Верифікацію відповідно до вимог Законодавства і внутрішніх документів Банку, є користувачами Системи.. Банк має право визначати додаткові технічні, організаційні та безпекові умови доступу до Послуги BankID з урахуванням вимог Законодавства, Документів Системи BankID НБУ та внутрішніх документів Банку.
15.4. Для використання Послуги BankID Клієнт обирає Банк як абонента-ідентифікатора Системи BankID НБУ, проходить визначену Банком процедуру Посиленої автентифікації, ознайомлюється з інформацією про Абонента Системи BankID НБУ, мету отримання ЕПІ та склад даних, що запитується таким абонентом, після чого надає або не надає згоду на передавання відповідного складу ЕПІ засобами Системи BankID НБУ.
15.5. Згода Клієнта на передавання ЕПІ є добровільною, конкретною, інформованою та надається Клієнтом у кожному окремому випадку використання Послуги BankID шляхом вчинення дій, визначених інтерфейсом Системи або Системи BankID НБУ. Надаючи таку згоду, Клієнт підтверджує, що йому до моменту її надання відображено інформацію про Абонента Системи BankID НБУ , склад ЕПІ, що запитується, мету передавання даних, а також факт передавання ЕПІ засобами Системи BankID НБУ. Ненадання Клієнтом згоди унеможливлює передавання ЕПІ відповідному Абоненту Системи BankID НБУ та надання Послуги BankID у відповідному випадку.
15.6. Склад та обсяг ЕПІ, що передається Банком, визначаються з урахуванням запиту відповідного Абонента Системи BankID НБУ, стандартизованих наборів даних Системи BankID НБУ, згоди Клієнта, технічних можливостей Системи BankID НБУ та вимог Законодавства. Банк передає ЕПІ виключно в межах складу даних, на передавання яких Клієнт надав згоду, та не визначає самостійно мету подальшої обробки ЕПІ Абонентом Системи BankID НБУ .
15.7. Клієнт зобов'язаний використовувати Послугу BankID виключно особисто, не допускати Втрати Фінансового номера телефону, не передавати третім особам Облікові дані доступу Клієнта, забезпечувати їх конфіденційність, не допускати неправомірного заволодіння/користування третіми особами Мобільним пристроєм, невідкладно повідомляти Банк про втрату контролю над ним, підозру їх компрометації або будь-яке несанкціоноване використання Послуги BankID.
15.8. Послуга BankID не надається або може бути тимчасово недоступною у разі неможливості належної Посиленої автентифікації Клієнта, неактуальності або невідповідності даних Клієнта, відсутності згоди Клієнта на передавання ЕПІ, відсутності технічної можливості використання Системи BankID НБУ або Системи, проведення регламентних чи аварійно-відновлювальних робіт, виникнення інцидентів інформаційної безпеки, обмежень у роботі Системи BankID НБУ, а також в інших випадках, передбачених Законодавством, документами Системи BankID НБУ, цими Правилами або внутрішніми документами Банку.
15.9. Банк має право відмовити у наданні Послуги BankID, призупинити її надання або заблокувати доступ Клієнта до Послуги BankID у разі порушення Клієнтом цих Правил, виявлення ознак несанкціонованого, неправомірного або ризикового використання Послуги BankID, підозри Втрати Фінансового номеру телефона, неправомірного заволодіння/користування третіми особами Мобільним пристроєм, компроментації Облікових даних доступу Клієнта, використання недостовірних або неактуальних даних, наявності ризиків у сфері ПВК/ФТ, кібербезпеки, захисту інформації або персональних даних, а також у разі необхідності виконання вимог Законодавства, нормативно-правових актів НБУ, Документів Системи BankID НБУ або внутрішніх документів Банку. У разі блокування доступу до Послуги BankID Банк інформує Клієнта про факт такого блокування та, якщо це не заборонено Законодавством або не створює ризиків безпеці, про його причини у спосіб, визначений цими Правилами.
15.10. Відновлення можливості використання Послуги BankID здійснюється Банком після усунення причин, що стали підставою для відмови, призупинення або блокування, за умови успішного проходження Клієнтом необхідних процедур Посиленої автентифікації або актуалізації даних, а також підтвердження відсутності ризиків, які перешкоджають подальшому наданню Послуги BankID.

15.11. Банк не відповідає за рішення, дії або бездіяльність Абонента Системи BankID НБУ , за зміст, якість, доступність чи результат надання таким абонентом послуг Клієнту, а також за подальшу обробку ЕПІ таким абонентом після її отримання засобами Системи BankID НБУ, крім випадків, прямо передбачених Законодавством. Клієнт несе відповідальність за достовірність та актуальність наданих Банку даних, збереження Мобільних пристроїв та наслідки використання Послуги BankID третіми особами внаслідок дій або бездіяльності Клієнта.
15.12. Надання Послуги BankID може бути припинене Банком у разі припинення участі Банку в Системі BankID НБУ, припинення або обмеження функціонування Системи BankID НБУ, прийняття відповідного рішення НБУ, зміни Законодавства, Документів Системи BankID НБУ або внутрішніх документів Банку, а також в інших випадках, передбачених Законодавством або цими Правилами. Інформація про припинення або істотне обмеження надання Послуги BankID доводиться Банком до відома Клієнтів у порядку, визначеному цими Правилами, якщо інший порядок не встановлено Законодавством або Документами Системи BankID НБУ.

ГЛАВА 16. ДОСТУП ДО ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ КЛІЄНТА В МЕЖАХ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ

16.1. Банк як надавач платіжних послуг з обслуговування Рахунку Клієнта забезпечує Сторонньому НПП Доступ до рахунку виключно на підставі чинної згоди Клієнта, у визначених нею межах, для відповідної мети та протягом установленого строку, після перевірки права Стороннього НПП на надання відповідної Нефінансової платіжної послуги, Автентифікації Стороннього НПП та Посиленої автентифікації Клієнта (у разі необхідності). Порядок взаємодії Клієнта із Системою в межах Відкритого банкінгу визначається Посібником.
16.2. Згода Клієнта на Доступ до рахунку надається щодо конкретного Стороннього НПП, Поточного рахунку, Нефінансової платіжної послуги, мети, обсягу інформації та строку. Така згода одночасно є дозволом Банку на розкриття Сторонньому НПП у визначених нею межах інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю та таємницю надавача платіжних послуг. Банк не приймає згоду щодо закритого Поточного рахунку.
16.3. Згода на ініціювання платіжної операції надається окремо щодо кожної разової платіжної операції. Одноразова згода на надання відомостей з Поточного рахунку діє впродовж часу, необхідного для надання відповідних відомостей Сторонньому НПП (до моменту фактичного виконання Банком відповідного запиту Стороннього НПП). Строк дії згоди на багаторазове надання відомостей з Поточного рахунку не може перевищувати 90 календарних днів.
16.4. Банк має право відмовити у наданні Доступу до рахунку, заблокувати або припинити його, а також відмовити у виконанні платіжної операції у разі: відсутності або припинення чинної згоди Клієнта; неможливості належної Посиленої автентифікації Клієнта (якщо така Посилена автентифікація є обов’язковою) чи Автентифікації Стороннього НПП; відсутності, зупинення або припинення права Стороннього НПП на надання відповідної Нефінансової платіжної послуги; недійсності, відкликання або закінчення строку дії сертифіката Відкритого банкінгу; наявності обґрунтованих підозр щодо шахрайства, несанкціонованого доступу або порушення безпеки під час надання Доступу до рахунку; порушення вимог Законодавства або цих Правил; закриття Поточного рахунку; технічної неможливості надання Доступу до рахунку; наявності іншої передбаченої Законодавством підстави.
16.5. Доступ до рахунку надається за умови наявної на момент запиту активної згоди Клієнта.
16.6. Доступ до рахунку може бути тимчасово обмежений або недоступний у разі проведення регламентних або технічних робіт, про які Банк повідомляє на Сайті Банку та/або у Системі.
16.7. Банк має право відмовити у Доступі до рахунку та/або у виконанні платіжної операції у випадку виявлення ознак шахрайських або несанкціонованих дій в результаті моніторингу. Блокування Доступу до рахунку сторонньому НПП відбувається шляхом припинення дії Згоди Клієнта для конкретного НПП.
16.8. Клієнт зобов’язаний перевіряти інформацію про Стороннього НПП та параметри запиту до надання згоди; не надавати згоду на невідомий або неініційований ним запит; забезпечувати конфіденційність персоналізованих облікових даних безпеки та засобів Посиленої автентифікації; невідкладно повідомляти Банк про підозру шахрайства, несанкціонованого доступу, неініційовані ним запит та/або платіжну операцію або компрометацію засобів Посиленої автентифікації; відкликати згоду, якщо подальший Доступ до рахунку не потрібний.
16.9. Клієнт має право звернутися до Банку стосовно послуг Відкритого банкінгу у наступний спосіб:
- щляхом усного звернення з Фінансового номера телефону до Контакт-центру або особистого візиту до відділення Банку;
- шляхом направлення звернення у електронному вигляді через форму зворотного зв’язку на Сайті Банку або направлення електронного листа на адресу електронної пошти Банку;
- шляхом направлення письмового звернення поштовим зв’язком на поштову адресу Банку або особистої передачі письмового звернення у відділенні Банку.

Детальний Порядок розгляду звернень розміщений на Сайті Банку.
16.10. Клієнт має право в будь-який час відкликати згоду на Доступ до рахунку у спосіб, визначений Посібником, а також через Стороннього НПП, якщо така можливість передбачена Законодавством і відповідною Нефінансовою платіжною послугою. Відкликання набирає чинності з моменту його реєстрації Банком та припиняє подальший Доступ до рахунку, не впливаючи на правомірність доступу, здійсненого до цього моменту, та на платіжну інструкцію після настання моменту її безвідкличності.
16.11. Надання Клієнтом згоди на Доступ до рахунку та користування Нефінансовими платіжними послугами не обмежує прав Клієнта, установлених Законодавством, зокрема у випадках не авторизованої, помилкової або неналежно виконаної платіжної операції. Банк несе відповідальність за недотримання умов надання Доступу до рахунку, невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих через

Стороннього НПП, і розкриття охоронюваної законом інформації понад обсяг дозволу Клієнта у випадках та межах, установлених Законодавством. Надання Банком Доступу до рахунку в межах згоди Клієнта не є порушенням обов'язку щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці або таємниці надавача платіжних послуг.

РОЗДІЛ ІІІ. ДОГОВІРНЕ ТА ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ КОШТІВ / БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА. РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ

1.1. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА НА КОРИСТЬ БАНКУ

1.1.1. Сторони узгодили, що шляхом укладення Договорів послуг, умови яких (в тому числі ті з них, що зазначені в Правилах) передбачають уповноваження (доручення, згоду, надання права тощо) Клієнтом Банку за визначених обставин:
1) списувати кошти з Рахунків Клієнта та переказувати їх (разово або без обмежень разовим списанням та переказом) Клієнтові, третім особам, використовувати для купівлі/продажу/обміну валют самостійно або шляхом передачі третім особам тощо, або
2) приймати кошти від третіх осіб та перераховувати їх (разово або без обмежень разовим прийняттям та перерахуванням) на Рахунки Клієнта, третіх осіб, використовувати для купівлі/продажу/обміну валют самостійно або шляхом передачі третім особам тощо,
Клієнт, тим самим, якщо інше не визначено Договором послуг:
а) дає розпорядження Банку на здійснення платіжних операцій як разових чи Пов'язаних платіжних операцій відповідно;
б) уповноважує Банк, при необхідності (яку Банк визначає самостійно) формувати та підписувати платіжні інструкції від свого імені або імені платника (Клієнта) на власний вибір;
в) надає згоду на виконання платіжних операцій, відповідно, як разових платіжних операцій або першого та всіх наступних відповідних переказів, як Пов'язаних платіжних операцій та визнає, що кожен з цих переказів є акцептованим.
1.1.2. Підписанням Договору послуг Клієнт, надає безвідкличне право Банку на виконання платіжних операцій з дебетового переказу, які передбачають списання грошових коштів/банківських металів з усіх поточних/вкладних (депозитних) та будь-яких інших рахунків Клієнта, що відкриті та/або будуть відкриті ним у Банку та/або у інших надавачів платіжних послуг, реквізити яких зазначені та/або будуть зазначені у будь-яких договорах, що укладені та/або будуть укладені між Клієнтом та Банком, та/або у будь-яких договорах, стороною яких є Клієнт та/або в будь-яких інших достовірних джерелах інформації, надалі – Рахунок/Рахунки списання, у сумі грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, які виникли на підставі Договорів послуг (Тарифів, Правил, Стандартних форм документів) та/або будь-яких інших договорів, укладених та/або таких, що будуть укладені між Клієнтом та Банком, та/або договорах, за якими Банк є кредитором, а Клієнт боржником, або які виникли з інших підстав, визначених Законодавством (надалі вказані зобов'язання – Грошові зобов'язання, а вказані договори та інші підстави виникнення Грошових зобов'язань – Правочини щодо Грошових зобов'язань) з наступним направленням списаних грошових коштів/банківських металів на виконання Грошових зобов'язань, надалі – Договірне списання.
Банк повинен/має право здійснити (здійснювати) Договірне списання за настання хоча б однієї з наступних умов:
- настання/прострочення терміну чи строку виконання Клієнтом Грошових зобов'язань за одним чи більше Правочинами щодо Грошових зобов'язань;
- наявність обставин, які за оцінкою Банку можуть свідчити про те, що Грошові зобов'язання не будуть виконані Клієнтом у строки, що випливають з одного або більше Правочинів щодо Грошових зобов'язань та/або наявність обставин, що визначені підставою Договірного списання в Законодавстві та/або в будь-яких договорах, укладених між Сторонами.
Договірне списання здійснюється Банком, на підставі наданої (оформленої) Банком платіжної інструкції щодо дебетування Рахунку/Рахунків списання та не потребує окремої (додаткової) згоди Клієнта на виконання Банком такої платіжної операції.
Ініціювання Договірного списання є правом, а не обов'язком Банку і може бути здійснене на розсуд Банку в повному обсязі Грошових зобов'язань або їх частині.
Сторони беззастережно погодили і шляхом підписання Клієнтом будь-якого документу згідно з

Стандартними формами документів для укладення чи зміни Договору послуг Клієнт підтверджує, що:
- Клієнт надав згоду на здійснення платіжних операцій з Договірного списання як Пов'язаних платіжних операцій, які виникають з Правочинів щодо Грошових зобов'язань;
- Банк має право здійснити (здійснювати) Договірне списання будь-яку кількість разів до повного погашення Грошових зобов'язань упродовж дії відповідних Правочинів щодо Грошових зобов'язань та/або припинення зобов'язань, що виникли на підставі Правочинів щодо Грошових зобов'язань;
- умови цього пункту Правил є згодою на здійснення Банком Пов'язаних платіжних операцій з Договірного списання, яка надана Клієнтом Банкові відповідно до вимог Законодавства щодо надання платіжних послуг в Україні.

1.1.3. У випадку, якщо при здійсненні Договірного списання на Рахунку/Рахунках списання Клієнта знаходяться кошти у валюті, відмінній від валюти виконання Грошових зобов'язань, Клієнт надає право Банку списати з Рахунку/Рахунків списання грошові кошти/банківські метали у сумі, що не перевищує розміру Грошових зобов'язань на день такого списання, яка визначається з урахуванням комерційного курсу/крос-курсу, який Банк встановлює самостійно, виходячи з операцій, які здійснюються в цей день на Валютному ринку України (ВРУ), та вчинити усі необхідні правочини для подальшої купівлі/продажу/обміну валюти на ВРУ за встановленим Банком курсом, направлення грошових коштів отриманих від купівлі/продажу/обміну валюти/банківських металів на ВРУ, на виконання Грошових зобов'язань.

Клієнт надає право Банку при здійсненні Договірного списання додатково списати з Рахунку/Рахунків списання грошові кошти/банківські метали в сумі, необхідній для покриття усіх витрат, пов'язаних з купівлею/продажем/обміном валюти/банківських металів на ВРУ (сплата комісій та інших платежів, передбачених Законодавством, умовами здійснення торгів на ВРУ та Тарифами).

Можливість купівлі/продажу/обміну валюти/банківських металів, що передбачена цим пунктом Правил, є правом, а не обов'язком Банку і може бути здійснена на розсуд Банку для погашення Грошових зобов'язань повністю або в частині.

1.1.4. Грошові зобов'язання, а саме: комісії за надані Банком послуги, відповідно до Договорів банківських послуг, в т.ч. кредитна заборгованість за кредитними договорами, можуть бути сплачені за рахунок кредиту, в порядку Договірного списання, на підставі оформлених за ініціативою Банку, платіжних інструкцій . Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку ініціювати оформлення платіжних інструкцій для здійснення, за рахунок кредиту, платежів передбачених цим пунктом Правил.

1.1.5. Списані в порядку Договірного списання грошові кошти/банківські метали направляються Банком на виконання Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.1.6. Фактом укладення Договору послуг Клієнт підтверджує, що ним беззастережно та безвідклично уповноважено Банк на здійснення зарахування (взаємозаліку) будь-яких зустрічних вимог Банку, які Банк має стосовно Клієнта, проти будь-яких зобов'язань, які підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту з будь-яких Рахунків Клієнта.

1.2. РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ

1.2.1. Регулярні платежі (Автоплатежі) здійснюються на підставі розпорядження Клієнта на здійснення списання коштів з Поточного рахунку, передбаченого у Заяві-Договорі та/або Договорі банківського Вкладу або створеного за допомогою функціональних можливостей Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

Під час визначення умов здійснення Банком Регулярних платежів Клієнт має можливість встановлювати фіксовану суму перерахувань або задати іншу суму формулою (алгоритмом) та встановлювати таку періодичність Регулярних платежів:

- щоденно;
- щотижнево;
- щомісячно;
- щоквартально;
- щорічно.

1.2.2. Регулярні платежі Клієнта виконуються Банком виключно в національній валюті України.

1.2.3. Банк не виконує Регулярних платежів Клієнта, щодо переказу заробітної плати, сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів та/ або державних цільових фондів, та оплату комісійної винагороди Банку.

1.2.4. Банк не виконує Регулярні платежі Клієнта у наступних випадках:
- недостатності/відсутності коштів на Поточному рахунку Клієнта для виконання Регулярного платежу

та/або оплати комісійної винагороди Банку;
- накладення арешту на Поточний рахунок Клієнта чи на кошти, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта відповідно до Законодавства;
- випадках, встановлених Законодавством в сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ;
- зупинення видаткових операцій за Поточним рахунком Клієнта відповідно до вимог Законодавства;
- в інших випадках згідно з Законодавством та/або Правилами.

1.2.5. Для розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій), згідно з п. п. 1.10-1.12 Розділу І Правил. Подання такого розпорядження припиняє виконання Регулярного платежу з наступного Банківського дня за днем отримання Банком такого розпорядження.

1.2.6. Виконання Банком Регулярних платежів Клієнта припиняється у випадку:
- закриття Поточного рахунку, з якого здійснювалися Регулярні платежі;
- за розпорядженням про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій), поданим згідно з п. п. 1.10-1.12 Розділу І Правил;;
- припинення дії Заяви-Договору та/або Договору банківського Вкладу, яким передбачений Регулярний платіж;
- повернення платежу від банку отримувача, при зміні реквізитів отримувача чи закриття рахунку отримувача, вказанні Клієнтом невірних реквізитів отримувача коштів тощо;
- ініціювання відмови від Регулярного платежу в через Систему.
- інших випадках передбачених Законодавством та/або Правилами.

1.2.7. Якщо Клієнтом обумовлено одночасне виконання Банком декількох Регулярних платежів по одному і тому ж Поточному рахунку Клієнта, такі Регулярні платежі виконуються виходячи з черговості дат надання до Банку відповідних розпоряджень на здійснення списання коштів, починаючи з найдавнішої дати, при цьому Банк виконує Регулярні платежі щодо яких розпорядження на здійснення списання передане Клієнтом у вигляді ЕД з використанням Системи, лише після виконання усіх Регулярних платежів оформлених без використання Системи.

1.2.8. У разі недостатності коштів на Поточному рахунку для виконання Регулярного платежу в повному обсязі і оплати комісії Банку за здійснення даної операції, Банк не несе жодної відповідальності за порушення строків (термінів) списання сум грошових коштів з Поточного рахунку на виконання Регулярного платежу.

1.2.9. Списання коштів з Поточних рахунків Клієнта на користь третіх осіб може здійснюватися (крім списання при виконанні Регулярних платежів) також і в інших випадках, визначених Правилами.

1.3. ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ КОШТІВ З РАХУНКІВ КЛІЄНТА

1.3.1. Банк здійснює примусове списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках та в порядку передбаченому Законодавством.

РОЗДІЛ IV. ІНШІ УМОВИ

1.1. Обслуговування Клієнта здійснюється згідно з умовами відповідних Договорів, цих Правил та Тарифами.
1.2. Банк має право в будь-який час вносити зміни до відповідного Договору/Тарифів, змінюючи Правила/Тарифи, повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін/Тарифів (нової редакції Правил/Тарифів) на Сайті Банку та його розміщення на загальнодоступних для Клієнтів місцях в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не пізніше ніж за 2 (два) календарні дні (крім випадків, передбачених п. 1.3 Розділу IV цих Правил) до набрання чинності цими змінами, а під час дії воєнного стану в Україні, введеного у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до набрання чинності цими змінами.
1.3. Додатково до розміщення на Сайті Банку змін до відповідного Договору про відкриття банківського рахунку/Правил та/або Тарифів (в частині, що є складовими вказаних у цьому пункті Правил договору) Банк повідомляє Клієнта про відповідні зміни в Тарифах, комісійних винагородах та інших зборах, що підлягають сплаті Клієнтом за обслуговування Рахунку та/або Платіжного інструменту (БПК), а також про зміну розміру винагороди Клієнту Банком за користування Клієнтом Рахунком та/або Платіжним інструментом - не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати такої зміни одним із наступних способів на вибір Банку:
1.3.1. направлення поштового повідомлення (листа) на адресу Клієнта;
1.3.2. направлення електронного листа на E-mail Клієнта;
1.3.3. засобами Системи (у разі використання Системи Клієнтом);
1.3.4. направлення SMS-повідомленням або повідомленням за допомогою Месенджерів на Фінансовий номер телефону Клієнта;
1.3.5. через Банкомати або ПТКС Банку під час здійснення Клієнтом платіжної операції з використанням БПК;
1.3.6. на загальнодоступних для Клієнтів місцях в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку.
1.4. Момент здійснення опублікування на Сайті Банку або його розміщення на загальнодоступних для Клієнтів місцях в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку або дата відправлення Банком повідомлення, передбаченого п.п. 1.3.1-1.3.5. п. 1.3. Розділу IV цих Правил вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін/Тарифами. Крім того, Банк залишає за собою право застосувати інші способи ознайомлення Клієнта зі змінами, внесеними до цих Правил/Тарифів.
1.5. У випадках, передбачених п. 1.3. Розділу IV цих Правил Клієнт має право розірвати Договір про відкриття банківського рахунку до дати, з якої застосовуватимуться зазначені в п. 1.3. Розділу IV цих Правил зміни, без будь-якої плати за розірвання Договору відкриття банківського рахунку за умови повного погашення заборгованості за відповідним Договором та направлення Клієнтом письмового повідомлення про розірвання відповідного Договору не пізніше ніж за 10 (десять) днів до моменту набрання чинності зазначеним у п. 1.3. Розділу IV цих Правил змін. У разі неотримання або несвоєчасного отримання Банком повідомлення про розірвання відповідного Договору, Клієнт вважається таким, що погодився на зміни, зазначені в п. 1.3. Розділу IV цих Правил.
1.6. Якщо інші положення цих Правил передбачають відмінний від наведеного в Пункті 1.2-1.5. цієї Глави Правил порядок внесення змін до окремих частин/пунктів Правил/Тарифів чи інший порядок та/або строки повідомлення Клієнта про внесення таких змін то такі зміни вважаються пріоритетними відносно окремо описаних ситуацій та частин/пунктів Правил.
1.7. Клієнт зобов'язується регулярно відвідувати Сайт Банку за зазначеною в цих Правилах електронною адресою з метою ознайомлення з наведеною там інформацією.
1.8. Клієнт погоджується, що Банк має право без окремої згоди Клієнта, але з його наступним повідомленням, у будь-який час та виключно на власний розсуд відступити будь-які свої вимоги за Договором та цими Правилами третім особам або здійснити заміну Сторони на будь-яку іншу особу.
1.9. Клієнт не має право без окремої згоди Банку відступити будь-які свої вимоги за Правилами третім особам або здійснювати заміну (Клієнта) на іншу особу.
1.10. Клієнт (Держатель БПК) надає свою згоду на отримання від Банку повідомлень інформаційного та/або рекламного характеру одним або декількома з наступних способів (на розсуд Банку, якщо інше не встановлено цими Правилами:

1.10.1. письмово (особисто або засобами поштового зв`язку на адресу Клієнта, вказану у відповідному Додатку до Заяви-Договору);
1.10.2. телефоном на Фінансовий номер телефону Клієнта (вказаний у відповідному Додатку до Заяви-Договору) та/або інший номер телефону Клієнта інформація щодо якого міститься в БПД;
1.10.3. SMS-повідомленням/PUSH-повідомлення або повідомленням засобами месенджерів (у разі їх використання Клієнтом) на Фінансовий номер телефону Клієнта (вказаний у відповідному Додатку до Заяви-Договору) та/або інший номер телефону Клієнта інформація щодо якого міститься в БПД;
1.10.4. через Банкомати або ПТКС Банку під час здійснення Клієнтом платіжної операції з використанням БПК;
1.10.5. засобами Системи (у разі використання Системи Клієнтом).
1.11. Якщо інше прямо не передбачено Законодавством, то всі спори та/або розбіжності/вимоги/претензії, що виникають з цих Правил/Договору та/або у зв’язку з ним, або в зв’язку з його умовами, у тому числі стосовно їх виконання, порушення, припинення та/або недійсності, підлягають остаточному вирішенню у судовому порядку відповідно до Законодавства за місцезнаходженням структурного підрозділу Банку, працівники якого уклали Договір та в якому він виконується.
1.12. Сторони не несуть відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов’язань за відповідним Договором послуг, якщо це викликано дією обставин непереборної сили, про які Сторони в момент укладення Договору послуг не могли знати та не могли їх передбачити (форс-мажорні обставини або обставини непереборної сили).
1.12.1. Форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) є надзвичайні та невідворотні обставини, що об’єктивно унеможливлюють виконання зобов’язань, передбачених умовами Договору послуг, обов’язків згідно із Законодавством, а саме: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.
1.12.2. Належним підтвердженням обставин непереборної сили є відповідний документ Торгово-промислової палати України або відповідних регіональних торгово-промислових палат (його засвідчена копія).
1.12.3. Настання обставини непереборної сили під час порушення Стороною своїх обов'язків за відповідним Договором послуг позбавляє таку Сторону права посилатися на цю обставину непереборної сили як на підставу звільнення від відповідальності.
1.12.4. Сторона, якій стало відомо про настання чи загрозу настання обставин непереборної сили, негайно, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня, повідомляє про них іншу Сторону усно (за допомогою телефону) та письмово (шляхом передання відповідного повідомлення факсом, кур’єром, засобами електронної пошти, засобами Системи).
1.12.5. У випадку недотримання Стороною положення п. 1.12.4. цієї Глави Правил, така Сторона позбавляється права посилатись на наявність обставин непереборної сили.
1.12.6. Під час дії обставин непереборної сили виконання зобов’язань за Договором послуг може призупинятись (частково або в повному обсязі).
1.12.7. Невиконання або неналежне виконання зобов’язань за Договором послуг однією з Сторін у зв’язку з дією обставин непереборної сили не спричиняє застосування до неї яких не будь заходів відповідальності.
1.12.8. Обов’язок доведення неможливості виконання зобов’язань або неналежного виконання за Договором послуг у зв’язку з дією обставин непереборної сили покладається на Сторону, яка посилається на них в якості обґрунтування своїх вимог або заперечень.
1.12.9. Обставини непереборної сили автоматично продовжують строк виконання зобов’язань на період їх дії та ліквідації наслідків.

1.12.10. Якщо обставини непереборної сили тривають понад два місяці, то Сторони можуть прийняти рішення про зміну строків (термінів) виконання умов відповідного Договору послуг або про його припинення, про що укладається відповідний правочин.
1.13. Місцем укладення Договору є місцезнаходження структурного підрозділу Банку, до якого Клієнт подав документи. Місцем укладення Договору в електронній формі є адреса зареєстрованого місцязнаходження Банку, якщо інше місце укладення Договору не вказано у самому Договорі.
1.14. Правила, Договори та зміни до них, а також усі інші документи, що стосуються Договору, викладаються Сторонами українською мовою.
1.15. Сторони, шляхом підписання Договору, підтверджують, що адреси Сторін, вказані в Договорі, є адресами фактичного їх проживання (місцезнаходження).
1.16. Протягом строку дії правовідносин Клієнт зобов'язується надавати Банку не пізніше, ніж через 5 (п'ять) банківських днів, з моменту отримання відповідної вимоги від Банку, усі необхідні документи для надання Банком банківських послуг за Договором.
1.17. Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі зміни даних, зазначених в Анкеті – заяві та інших документах, що подавались до Банку у зв'язку із укладенням та /або виконанням умов Договору не пізніше, ніж за 5 (п'ять) банківських днів з моменту виникнення таких змін.
1.18. Шляхом підписання Договору та приєднання до Правил, Клієнт підтверджує, що ознайомився з цими Правилами, умовами надання послуг, діючими Тарифами.
1.19. У випадку, якщо термін виконання Клієнтом зобов'язань передбачених в Договорі припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, без додаткової плати за ці дні.
1.20. Договір поширюється на кожну Сторону, їх правонаступників/спадкоємців та осіб, яким передаються права та обов'язки за Договором, є обов'язковими для всіх перелічених осіб та регулюється і тлумачиться відповідно до Законодавства.
1.21. Під час нарахування та виплати відсотків на Вклади Клієнта та/або залишок власних коштів на Рахунках Клієнта Банк, виконуючи функцію податкового агента, утримує податки та обов'язкові платежі та перераховує їх до бюджету в розмірі та порядку, визначеному Законодавством.